

ПОЛОЖЕНИЕ об общих требованиях к программе внутреннего контроля

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 18
августа 2021 года № 143)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает общие требования к программе внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ПФТД/ЛПД).

2. В настоящем Положении используются следующие термины и понятия:

1) **кадры** - сотрудники финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц;

2) **клиент** - физическое или юридическое лицо (организация), иностранный траст или юридическое образование, принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании финансового учреждения или нефинансовой категории лиц либо с которым финансовое учреждение или нефинансовая категория лиц устанавливает или установила деловые отношения;

3) **операции (сделки)** - любые операции (сделки) со средствами, совершаемые для установления, изменения или прекращения гражданских прав и обязанностей со средствами;

4) **орган финансовой разведки** - уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;

5) **проверяющие органы** - государственные органы Кыргызской Республики, осуществляющие проверку деятельности соответствующих подконтрольных лиц по вопросам исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

6) **программа внутреннего контроля** - внутренние меры, процедуры и системы контроля, применяемые финансовыми учреждениями и нефинансовыми категориями лиц в целях исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

7) **риск** - риск финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

8) **служба внутреннего контроля** - уполномоченный сотрудник или структурное подразделение либо служба комплаенс-контроля финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц, ответственные за осуществление программ внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД;

9) **финансовая группа** - группа из нескольких юридических лиц различного типа, объединившая свои финансовые ресурсы в общих целях и интересах, которая осуществляет функции контроля (надзора) и координации в отношении членов данной группы;

10) **финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц** - физические и юридические лица, указанные в статье 5 Закона Кыргызской Республики "О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов".

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 18 августа 2021 года № 143)

3. Понятия и термины, не определенные в пункте 2 настоящего Положения и используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в отраслевом законодательстве Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

Глава 2. Программа внутреннего контроля

4. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц применяют программу внутреннего контроля для выполнения следующих основных обязанностей:

1) осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;

2) осуществление мер надлежащей проверки клиентов;

3) применение целевых финансовых санкций и приостановление операций (сделок);

4) применение мер в отношении высокорискованных стран;

5) своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

6) обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки клиентов;

7) обеспечение конфиденциальности сведений;

8) обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

Вышеуказанные обязанности выполняются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

5. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны применять меры, основанные на риск-ориентированном подходе в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

6. Программа внутреннего контроля финансового учреждения и нефинансовой категории лиц должна соответствовать законодательству Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, а также разрабатывается и применяется с учетом особенностей деятельности, штатной численности, клиентской базы и уровня рисков финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

7. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц в зависимости от организационно-правовой формы устанавливают следующую структуру контроля и их функции:

1) высший орган управления или иной уполномоченный орган управления:

а) определяет адекватную и эффективную политику в сфере ПФТД/ЛПД;

б) утверждает программу внутреннего контроля и иные внутренние правовые акты в сфере ПФТД/ЛПД, а также осуществляет контроль за их реализацией;

в) определяет меры по обеспечению эффективной работы службы внутреннего контроля;

г) предоставляет свое согласие на назначение на должность и освобождение от должности сотрудника службы внутреннего контроля;

д) рассматривает заключение независимого аудита и отчеты службы внутреннего контроля;

е) определяет меры, направленные на устранение недостатков в сфере ПФТД/ЛПД, выявленные независимым аудитом и указанные в отчете службы внутреннего контроля, а также контролирует их реализацию;

2) исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью:

а) обеспечивает внедрение политики, программ и иных внутренних правовых актов в сфере ПФТД/ЛПД, утвержденных высшим органом управления;

б) обеспечивает и контролирует исполнение законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

в) назначает на должность и освобождает от должности сотрудника службы внутреннего контроля с согласия высшего органа управления;

г) обеспечивает обучение своих сотрудников в области ПФТД/ЛПД;

д) обеспечивает реализацию мер, направленных на устранение недостатков, имеющих во внутренних мерах, процедурах и системе внутреннего контроля, а также обеспечивает проведение независимого аудита.

8. В случае если в финансовом учреждении и нефинансовой категории лиц работает одно физическое лицо, то данное лицо выполняет функции, предусмотренные подпунктами 1 и 2 пункта 7 настоящего Положения.

Глава 3. Порядок проверки сотрудников при приеме (найме) на работу

9. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц при приеме (найме) на работу сотрудников требуют и проверяют документы лица, поступающего на работу (кандидата), согласно статье 64 Трудового кодекса Кыргызской Республики.

10. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обеспечивают проведение проверки кандидата на наличие или отсутствие судимости, путем запроса справки об отсутствии судимости из органов внутренних дел, а также на наличие или отсутствие в национальном и международном списках разыскиваемых лиц и перечнях физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов, с использованием официальных сайтов Интерпола, органа внутренних дел, органа национальной безопасности, органа по борьбе с экономическими преступлениями и органа финансовой разведки Кыргызской Республики.

Глава 4. Порядок определения службы внутреннего контроля

11. В финансовом учреждении и нефинансовой категории лиц создается или определяется служба внутреннего контроля, с учетом особенностей деятельности, штатной численности, клиентской базы и уровня рисков финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

В случае если штатная численность сотрудников финансового учреждения или нефинансовой категории лиц - до трех человек, данное учреждение или лицо не создает службы внутреннего контроля и возлагает функции службы внутреннего контроля на имеющегося сотрудника.

12. Структура службы внутреннего контроля определяется решением руководства финансового учреждения и нефинансовой категории лиц и должна пересматриваться с учетом оценки рисков и в соответствии с решением соответствующего проверяющего органа.

Руководитель службы внутреннего контроля по статусу должен быть на уровне руководства (заместителя руководителя) финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности решением руководства финансового учреждения и нефинансовой категории лиц по согласованию с высшим органом управления.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен непосредственно высшему органу управления финансового учреждения и нефинансовой категории лиц. Сотрудники службы внутреннего контроля подотчетны непосредственно руководителю службы внутреннего контроля.

13. Сотрудники финансового учреждения и нефинансовой категории лиц оказывают содействие службе внутреннего контроля в осуществлении функций службы внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Положением, и в соответствии с внутренними документами финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

14. При приеме на работу в службу внутреннего контроля, к кандидатам предъявляются следующие квалификационные требования:

- 1) высшее образование;
- 2) знание законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- 3) знание о рисках, характерных для деятельности финансового учреждения или нефинансовой категории лиц.

15. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц должны обеспечить постоянство деятельности, независимость, беспристрастность и профессиональную компетентность службы внутреннего контроля, а также создать условия для эффективного осуществления ее функций.

16. Служба внутреннего контроля обеспечивает контроль за соответствием проводимых операций (сделок) требованиям законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

17. Задачами службы внутреннего контроля являются:

- 1) исключение вовлечения финансового учреждения и нефинансовой категории лиц и участия его работников в совершении преступных (незаконных) деяний;

2) эффективная реализация законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

3) содействие органу финансовой разведки и проверяющим органам в выполнении задач и функций, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

18. Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- 1) разработка и представление высшему органу управления финансового учреждения и нефинансовой категории лиц проектов программ внутреннего

контроля и иных внутренних документов в сфере ПФТД/ЛПД, в том числе методологии оценки рисков и процедур управления рисками;

2) организация реализации программ внутреннего контроля;

3) мониторинг проведения надлежащей проверки клиента и иных участников операций (сделок);

4) мониторинг и анализ операций (сделок) клиента;

5) принятие решения о признании операции (сделки) подозрительной и направлении сообщения о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки, с последующим уведомлением исполнительного органа;

6) представление в орган финансовой разведки сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

7) оказание содействия уполномоченным представителям проверяющих органов при проведении ими проверки деятельности финансового учреждения и нефинансовой категории лиц по вопросам соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

8) представление высшему органу управления финансового учреждения и нефинансовой категории лиц (при наличии) письменного отчета о результатах реализации программ внутреннего контроля. Порядок текущей отчетности службы внутреннего контроля определяется внутренними документами финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

19. Служба внутреннего контроля имеет право:

1) получать необходимые распорядительные и бухгалтерские документы финансового учреждения и нефинансовой категории лиц;

2) получать доступ к базам данных клиентов и бенефициарных владельцев, формируемым в финансовом учреждении и нефинансовой категории лиц;

3) в установленном порядке входить в помещения подразделений финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), информационной базы данных;

4) получать и снимать копии с необходимых документов, электронных файлов и записей, хранящихся в информационных системах финансового учреждения и нефинансовой категории лиц;

5) давать временные указания, касающиеся проведения операции (сделки), в том числе предписания о приостановлении операции (сделки) и замораживании операции (сделки) и (или) средств;

6) совершать иные действия в соответствии с внутренними документами финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

20. Служба внутреннего контроля обязана:

1) обеспечивать сохранность и возврат полученных документов финансового учреждения и нефинансовой категории лиц;

2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций, и не разглашать данные о передаче информации органу финансовой разведки;

3) совершать иные действия в соответствии с внутренними документами финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

21. Сотрудники финансового учреждения и нефинансовой категории лиц оказывают содействие службе внутреннего контроля в осуществлении ее функций.

в соответствии с настоящим Положением и внутренними документами финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

22. Сотрудники финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, которым стали известны факты нарушений законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, совершенных в финансовом учреждении и нефинансовой категории лиц, в течение одного рабочего дня в письменном виде доводят эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и службы внутреннего контроля.

Глава 5. Порядок обучения кадров

§ 1. Базовое обучение

23. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц разрабатывают процедуру базового обучения кадров по вопросам ПФТД/ЛПД.

24. Базовое обучение проводится в соответствии с планом обучения, разрабатываемым финансовым учреждением и нефинансовой категорией лиц, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

25. Базовое обучение сотрудников финансового учреждения и нефинансовой категории лиц осуществляется в следующих формах:

- 1) вводное (первичное) обучение;
- 2) внеплановое (целевое) обучение;
- 3) плановое обучение.

26. Вводное (первичное) обучение проводится в целях ознакомления с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД и внутренними документами финансового учреждения и нефинансовой категории лиц по ПФТД/ЛПД.

27. Вводное (первичное) обучение проводится при приеме или переводе на работу в службу внутреннего контроля. По истечении трех месяцев с даты приема или перевода сотрудника проводится оценка уровня его знаний в сфере ПФТД/ЛПД.

28. Внеплановое (целевое) обучение по ПФТД/ЛПД проводится в следующих случаях:

- 1) при изменении действующих или вступлении в силу новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- 2) при введении новых или изменении действующих программ внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД;
- 3) при переводе сотрудника на другую постоянную работу в рамках подразделений финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, в случае когда имеющихся у него знаний в области ПФТД/ЛПД недостаточно для выполнения своих функций;
- 4) при поручении сотруднику работы в области ПФТД/ЛПД, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда это не влечет за собой изменения условий данного договора.

29. Плановое обучение сотрудников финансового учреждения и нефинансовой категории лиц осуществляется регулярно, но не реже одного раза в год.

Плановое обучение в сфере ПФТД/ЛПД проводится путем участия сотрудников в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях.

проводимых образовательными организациями согласно программам обучения образовательных организаций.

30. Проверка знаний сотрудников в сфере ПФТД/ЛПД проводится не реже одного раза в год в соответствии с планом обучения финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

При выявлении недостаточного уровня знаний сотрудника в сфере ПФТД/ЛПД, его руководитель принимает решение о целесообразности его дальнейшего использования исключительно на участках работы, не связанных с выполнением требований ПФТД/ЛПД, или направлении его на обучение для повышения квалификации и профессиональной переподготовки.

31. В случае если в финансовом учреждении и нефинансовой категории лиц работает один человек, то данный человек получает только дополнительное профессиональное образование (повышение квалификации и профессиональная переподготовка).

§ 2. Дополнительное профессиональное образование (повышение квалификации и профессиональная переподготовка)

32. Целью повышения квалификации и профессиональной переподготовки кадров является получение работниками дополнительных профессиональных знаний в сфере ПФТД/ЛПД, необходимых для соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

33. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц ежегодно разрабатывают график повышения квалификации и профессиональной переподготовки своих кадров в сфере ПФТД/ЛПД, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, а также особенностей своей деятельности, а также не позднее 15 декабря текущего года направляют данный график в орган финансовой разведки Кыргызской Республики для оценки потребностей в обучении.

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 18 августа 2021 года № 143)

34. Программы дополнительного профессионального образования (повышение квалификации и профессиональная переподготовка) в сфере ПФТД/ЛПД реализуются образовательными организациями, созданными в соответствии с Законом Кыргызской Республики "Об образовании" и имеющими лицензию, выданную уполномоченным государственным органом в области образования Кыргызской Республики (далее - образовательные организации).

35. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц должны регулярно, но не реже одного раза в год (в соответствии с графиком), направлять сотрудников службы внутреннего контроля и других сотрудников, непосредственно работающих с клиентами (по их усмотрению), в том числе руководителей финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, в образовательную организацию для прохождения курсов повышения квалификации и профессиональной переподготовки (далее - обучение).

Один и тот же руководитель или сотрудник финансового учреждения или нефинансовой категории лиц ежегодно не направляется для прохождения обучения.

Типовой перечень кадров, подлежащих обучению в образовательной организации, утверждается и публикуется органом финансовой разведки.

36. Обучение кадров проводится в следующих случаях:

- 1) при приеме на работу;
- 2) при переводе работника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках подразделений, в случае когда имеющихся у него знаний в сфере ПФТД/ЛПД недостаточно для соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- 3) при принятии новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- 4) при нарушении работниками требований системы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД;
- 5) по решению работодателя (или уполномоченного им лица).

37. Ответственность за организацию и своевременность обучения кадров несет руководитель финансового учреждения и нефинансовой категории лиц (при наличии).

38. Порядок проведения обучения кадров должен соответствовать Положению о дополнительном профессиональном образовании в Кыргызской Республике, утвержденному постановлением Правительства Кыргызской Республики от 3 февраля 2004 года № 53.

39. В образовательной организации обучение кадров в сфере ПФТД/ЛПД осуществляется в соответствии с программой обучения.

Программы обучения кадров разрабатываются, утверждаются и реализуются образовательными организациями в соответствии с государственными образовательными стандартами.

Программы обучения кадров разрабатываются с учетом требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, а также особенностей деятельности и клиентской базы финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

40. В программе обучения кадров должно быть предусмотрено:

- 1) изучение нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- 2) изучение типовых внутренних документов финансового учреждения и нефинансовой категории лиц в сфере ПФТД/ЛПД;
- 3) изучение типовых правил и процедур осуществления внутреннего контроля при исполнении сотрудником должностных обязанностей в сфере ПФТД/ЛПД;
- 4) изучение мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику за неисполнение требований нормативных правовых актов Кыргызской Республики о ПФТД/ЛПД и иных организационно-распорядительных документов финансовых учреждений и нефинансовой категории лиц, принятых в целях ПФТД/ЛПД;
- 5) изучение типологий, характерных схем и способов финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, а также критериев подозрительных и необычных операций (сделок);
- 6) изучение порядка работы с перечнями физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения, а также порядка применения целевых финансовых санкций и представления сообщений об операциях (сделках);

7) проведение практических занятий по выполнению типовых программ внутреннего контроля;

8) изучение других материалов в соответствии с программой обучения;

9) сроки обучения и количество академических часов.

41. В образовательной организации должно предусматриваться раздельное обучение кадров финансовых учреждений и нефинансовой категории лиц, учитывая специфику их деятельности.

42. Лица, закончившие обучение в образовательной организации в соответствии с программой обучения в сфере ПЛПД/ФТЭД, проходят итоговую аттестацию в органе финансовой разведки Кыргызской Республики.

Порядок проведения итоговой аттестации устанавливается органом финансовой разведки.

Орган финансовой разведки Кыргызской Республики направляет в образовательную организацию список лиц, успешно прошедших итоговую аттестацию, в целях выдачи сертификата об освоении дополнительной профессиональной образовательной программы.

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 18 августа 2021 года № 143)

43. Лицам, успешно прошедшим итоговую аттестацию, образовательная организация выдает сертификат об освоении дополнительной профессиональной образовательной программы соответствующего вида, который является документом о дополнительном профессиональном образовании, имеющим государственное значение.

Сертификат об освоении дополнительной профессиональной образовательной программы приобщается к личному делу работника.

§ 3. Учет прохождения обучения

44. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц ведут учет прохождения работниками обучения в соответствующем журнале, в том числе в электронном формате.

45. Список кадров, прошедших обучение в сфере ПЛПД/ФТЭД, в письменном и электронном виде направляется в орган финансовой разведки Кыргызской Республики не позднее 25 декабря текущего года в целях централизованного учета подготовленных кадров и формирования соответствующей базы данных.

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 18 августа 2021 года № 143)

Глава 6. Порядок проведения независимого аудита

46. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц должны проводить на постоянной основе, но не менее одного раза в год, независимый аудит, который включает следующее:

1) оценка эффективности внутренних мер, процедур и системы контроля финансового учреждения и нефинансовой категории лиц по вопросам ПФТД/ЛПД;

2) оценка применяемых мер по оценке рисков;

3) оценка используемого программного обеспечения по выявлению и формированию сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

4) выборочное тестирование деятельности службы внутреннего контроля, включая применяемое программное обеспечение;

5) проверка соответствия отчетов службы внутреннего контроля и программ обучения сотрудников финансового учреждения и нефинансовой категории лиц;

6) оценка мер, применяемых руководством финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, по устранению нарушений законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

47. Независимый аудит проводится внутренними аудиторами или лицом/подразделением, ответственным за аудит финансового учреждения или нефинансовой категории лиц, а в случае их отсутствия, проводится внешними аудиторами (индивидуальный аудитор) и (или) аудиторскими организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об аудиторской деятельности (далее - аудитор).

48. В целях качественного и всестороннего проведения независимого аудита, аудитор проводит консультации со службой внутреннего контроля для получения информации о внутренних мерах, процедурах и системах контроля в сфере ПФТД/ЛПД, а также информации об имеющихся проблемах. Аудитор должен иметь доступ ко всем материалам и отчетам финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

49. По результатам проведенного независимого аудита, аудитор представляет аудиторское заключение (отчет) по установленной форме, в том числе с указанием следующих сведений:

1) о рисках финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

2) о нарушениях программ внутреннего контроля и иных внутренних документов финансового учреждения и нефинансовой категории лиц в сфере ПФТД/ЛПД;

3) о нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;

4) о рекомендуемых мерах, необходимых для устранения и предупреждения выявленных нарушений.

50. По результатам проведенного независимого аудита аудитор представляет руководителю финансового учреждения или руководителю нефинансовой категории лиц и соответствующему проверяющему органу информацию о выявленных нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, в течение пяти рабочих дней с даты подписания аудиторского заключения (отчета).

51. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц не проводят независимый аудит в следующих случаях:

1) финансовое учреждение или нефинансовая категория лиц состоит из одного человека;

2) количество клиентов финансового учреждения или нефинансовой категории лиц, обслуживаемых в течение года, составляет не более 20 физических и юридических лиц.

Глава 7. Порядок применения корпоративных (групповых) программ внутреннего контроля

52. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обеспечивают разработку и реализацию корпоративных (групповых) программ внутреннего

контроля своими филиалами и представительствами, действующими на территории Кыргызской Республики и иностранного государства.

В случае если законодательство иностранного государства не позволяет применять корпоративные (групповые) программы внутреннего контроля и требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, филиалы и представительства финансового учреждения и нефинансовой категории лиц применяют необходимые меры по управлению рисками и сообщают об этом в соответствующий проверяющий орган Кыргызской Республики.

53. В рамках корпоративных (групповых) программ обеспечивается проведение независимого аудита, обмен информацией о клиентах, счетах и операциях (сделках) между филиалами и представительствами финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, в целях надлежащей проверки клиента, а также о рисках и типологиях для управления рисками.

54. Финансовые учреждения, являющиеся финансовой группой, имеющие свои филиалы и представительства, разрабатывают и применяют на всех уровнях корпоративные (групповые) программы внутреннего контроля, включающие внутренние процедуры по обмену любой информацией внутри финансовой группы, обеспечению передачи, хранения и защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, использования или раскрытия.

Глава 8. Заключительные положения

55. Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц применяют дополнительные требования к программам внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД, установленные органом финансовой разведки.

56. Проверяющие органы, при необходимости, устанавливают дополнительные требования к программам внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД для соответствующих финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц.

57. Проверку деятельности финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц по вопросам исполнения настоящего Положения осуществляют соответствующие проверяющие органы.