

**«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заң жобасына салыстырмалы кестесі**

р/с	Құрылымдық элемент	Қолданыстағы редакция	Ұсынылатын редакция	Негіздеме
<b>Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 4 шілдедегі Қылмыстық-процестік кодексі</b>				
	<b>569 бап</b>	<p><b>569 бап. Құқықтық көмек көрсету туралы сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындаудан бас тарту</b></p> <p>...</p> <p>2. Қазақстан Республикасының халықаралық шарты болмаған кезде сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындаудан, егер::</p> <p>1) сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындау Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін болса немесе егемендікке, қауіпсіздікке, қоғамдық тәртіпке немесе өзге де құқықтарға нұқсан келтіруі мүмкін болса; елеулі Қазақстан Республикасының мүдделеріне;</p> <p>...</p> <p>3) сауал (тапсырма, өтінішхат) Қазақстан Республикасында қылмыстық құқық бұзушылық болып табылмайтын іс-әрекетке қатысты болса;</p>	<p><b>569 бап. Құқықтық көмек көрсету туралы сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындаудан бас тарту</b></p> <p>...</p> <p>2. Қазақстан Республикасының халықаралық шарты болмаған кезде сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындаудан, егер::</p> <p>1) сұрау салуды (тапсырманы, өтінішхатты) орындау Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін болса немесе егемендікке, қауіпсіздікке, қоғамдық тәртіпке нұқсан келтіруі мүмкін болса <b>немесе Қазақстан Республикасының елеулі мүдделеріне қатысты;</b></p> <p>...</p> <p><b>3) тергеу судьясының (сотының) санкциясын талап ететін процестік әрекеттерді жүргізу, қылмыстық қудалауды жүзеге асыру туралы сұрау салу (тапсырма, өтінішхат) Қазақстан Республикасында қылмыстық құқық бұзушылық болып табылмайтын әрекетке қатысты болса;</b></p>	<p><b>ҚПК-нің 569-бабы екінші бөлігінің 1) тармақшасын өзгертуге қатысты</b></p> <p>БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің No1617 қаулысына сәйкес ФАТФ ұсынымдарын орындау БҰҰ-ға мүше барлық елдер үшін міндетті болып табылады.</p> <p>Осылайша, ФАТФ-тың 37.3 ұсынымына сәйкес, негізсіз немесе негізсіз шектеуші шарттар орындалған жағдайда өзара құқықтық көмекке тыйым салынбайды немесе көрсетілмейді.</p> <p>Сонымен, Қазақстан Республикасында халықаралық қоғамдастық мемлекеттерінің өзара құқықтық көмегін көрсету шеңберінде шет мемлекеттерден сұраныстарды орындау мүмкіндігі қарастырылған.</p> <p>Бұл ретте қылмыстық істер бойынша сұрау салуды орындау және жүзеге асыру тәртібін ҚІЖК белгілейді. Өз кезегінде, ҚІЖК-нің 569-бабына сәйкес сұрау салушы тарапқа сұрау салуды қанағаттандырудан бас тартылуы мүмкін <i>(тапсырмалар, қолдаухаттар)</i></p> <p>Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарында көзделген жағдайларда құқықтық көмек көрсету туралы.</p> <p>Сұрау салуды орындауда Қазақстан Республикасының халықаралық шарты болмаған кезде <i>(тапсырмалар, қолдаухаттар)</i> бас тартылуы керек, егер:</p> <p>1) сұрау салуды орындау <i>(тапсырмалар, қолдаухаттар)</i> Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін немесе Қазақстан Республикасының егемендігіне, қауіпсіздігіне, қоғамдық тәртібіне немесе өзге де мүдделеріне нұқсан келтіруі мүмкін;</p> <p>2) сұрау салушы тарап осы салада өзара әрекеттестікті</p>

			<p>қамтамасыз етпесе;</p> <p>3) сұрау салу (<i>тапсырма, қолдаухат</i>) Қазақстан Республикасында қылмыстық құқық бұзушылық болып табылмайтын әрекетке қатысты;</p> <p>4) сұрау салуды қарастыруға жеткілікті негіздер бар (<i>тапсырма, қолдаухат</i>) адамды тегіне, әлеуметтік, лауазымдық және мүліктік жағдайына, жынысына, нәсіліне, ұлтына, тіліне, дінге көзқарасына, нанымына, тұрғылықты жеріне байланысты қудалау, соттау немесе жазалау мақсатында бағытталған. тұрғылықты жері немесе кез келген басқа мән-жайлар бойынша.</p> <p>ФАТФ-тың 40-ұсынымына сәйкес елдер ақпарат алмасуға немесе көмек көрсетуге қатысу үшін негізсіз немесе шектен тыс шектеуші шарттарға тыйым салмауы немесе енгізбеуі керек.</p> <p>Осылайша, Қазақстан Республикасында осы негіздің мәнін түсіндірместен Қазақстан Республикасының мүдделеріне қайшы келетіндігіне сілтеме жасай отырып, сұранысты орындаудан бас тартуға жол берілуі мүмкін (<i>мұндай негіздеме бағалау-құқықтық негіз болып табылады және ол мән-жайлардың шектелмеген шеңберін қамтуы мүмкін</i>).</p> <p>Осыған байланысты, ҚІЖК-нің 569-бабына, егер оның орындалуы Қазақстан Республикасының егемендігіне, қауіпсіздігіне, қоғамдық тәртібіне немесе елеулі мүдделеріне нұқсан келтіруі мүмкін болса, оны орындаудан бас тарту керек деп есептей отырып, өзгерістер енгізу қажет деп санаймыз.</p> <p><b>Бұл ретте ФАТФ ұсынымдары жеткіліксіз орындалған жағдайда Қазақстанның сұр аймаққа ену қаупі туындайтынын атап өткен жөн, ол мынадай ықтимал салдарларды қамтиды:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- шетелде қандай да бір төлемдерді жүзеге асыратын азаматтардың құқықтарын шектеу, шетелдік банктердегі шоттарды жабу, ашық шоттарды тәуекелі жоғары санатқа жатқызу;</li> <li>- ұлттық банктердің қаржы ұйымдарымен</li> </ul>
--	--	--	--



			<p>корреспонденттік қатынастарының күрделенуі  <b>ФАТФ-қа мүше елдердің мекемелерімен және  ФАТФ типі бойынша аймақтық топтармен;</b>  - инвестициялық тартымдылықтың төмендеуі;  - сыртқы сауда операциялары көлемінің  қысқаруы;  - АХҚО қатысушылары үшін беделдік тәуекелдер.  <b>Сарапшы-бағалаушының түсініктемесі:</b>  "Елге сұрақ:  Сұрау салуды орындаудан, егер ол "Қазақстан Республикасының өзге де мүдделеріне" қайшы келетін болса, бас тартылуға тиіс екендігі туралы қосымша ақпарат беру туралы өтініш. Бұл тұжырымдаманы негізсіз кеңінен түсіндіруге болатын сияқты және орталық және басқа органдардың субъективті ұстанымына байланысты. Сонымен қатар, "сұрау салушы тарап осы саладағы өзара қарым-қатынасты қамтамасыз етпейді" критерийінің маңыздылығы туралы түсініктемелер қажет, өйткені өзара қарым-қатынастың болмауы қаншалықты жиі жазылуы керек (бір сәтсіздік немесе бірнеше), бұл жағдайда кім шешім қабылдайды."  <b>ҚПК-нің 569-бабы екінші бөлігінің 3) тармақшасын өзгертуге қатысты</b>  ФАТФ-тың 37.6 ұсынымына сәйкес, егер өзара құқықтық көмек көрсету туралы өтініштер мәжбүрлеу шараларын қолдануды талап етпесе, елдер бұл әрекетті қылмыс деп тану арқылы өзара көмек көрсетуді шарттамауы керек.  Сонымен бірге, ҚДЖК-нің 569-бабы 2-бөлігінің 3) тармақшасына сәйкес, сұрау салуды орындауда халықаралық келісім болмаған жағдайда <i>(тапсырмалар, қолдаухаттар)</i> егер сұрау салынса, бас тартылуы керек <i>(тапсырма, қолдаухат)</i> Қазақстан Республикасында қылмыстық құқық бұзушылық болып табылмайтын әрекетке қатысты.  Осылайша, сұрау салудың орындалуына қарамастан, осы негіз бойынша бас тартылуы мүмкін бұл</p>
--	--	--	--



			<p>мәжбүрлеу шараларын қолдану туралы өтінішпен қажет пе, жоқ па, соны талап етеді.</p> <p>Р-да белгілі бір жағдайларда жасалған екіжақты келісімдердің актілері бойынша Қазақстан сұрау салынған іс-әрекет сұрау салынған тарапта қылмыс болып табылмаған жағдайда құқықтық көмек көрсете алады.</p> <p>Ұлттық заңнаманы осы Ұсынысқа сәйкестендіру мақсатында, егер соңғысы мәжбүрлеу шараларын қолдануды талап етпесе, халықаралық сұранысты орындау міндеттемесін қарастыра отырып, Қылмыстық іс жүргізу кодексінің қолданыстағы 569-бабының талаптарын кеңейту ұсынылады.</p> <p><b>Сарапшы-бағалаушының түсініктемесі:</b> «Баптың 2-тармағының 3-тармағындағы ереженің қосымша негіздемесін ұсынуды сұраймыз. ҚІЖК-нің 569-бабы, сондай-ақ жекелеген юрисдикцияларға қатысты осы ережеден алып тастауды түсіндіру <i>(Италия, Монако).</i>»</p> <p><b>Халықаралық тәжірибе:</b> Сонымен бірге, Ресей Федерациясында, егер ҰҚЖ-ға қатысты өтініштер мәжбүрлеу шараларын қолдануды көздеме, екі елдің де тиісті әрекетті қылмыс деп тануы Ресей Федерациясының көмек көрсетуінің шарты болып табылмайды.</p> <p>Тиісті әрекетті екі елдің де қылмыс деп тануы өзара құқықтық көмек көрсету үшін, мысалы, тінту және мүлікті тәркілеу сияқты мәжбүрлеу шараларын қолдану үшін қажет. Экстрадицияға қатысты нақты тұжырым бар Ресей Федерациясының Қылмыстық іс жүргізу кодексінде екі елдің де шығыс сұрау салулары бойынша тиісті әрекетті қылмыс деп тануы туралы әйелдің талабы: Ресей заңнамасы "іс-әрекеттің нақты мән-жайлары мен құқықтық біліктілігін" көрсетуді талап етеді. <i>(Ресей Федерациясының Қылмыстық іс жүргізу кодексінің 460(4.3) бабы).</i></p> <p>Жоғарыда көрсетілген ұстаным Ресей Федерациясының 2019 жылғы желтоқсандағы өзара</p>
--	--	--	--



				бағалау туралы есебімен расталады.
<b>Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы Кәсіпкерлік кодексі</b>				
129-баптың 16-1 бөлігі	Жоқ.	129 бап. Мемлекеттік бақылау және қадағалау саласындағы қатынастар	16-1. Осы тараудың күші қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органның сұрау салуы бойынша "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 12-3-бабының 5-тармағында көзделген мәліметтер мен құжаттарды ұсыну, уақтылы және дұрыс ұсыну бөлігінде мемлекеттік бақылауды жүзеге асыруға қолданылмайды. .;	АЖ/ТҚҚК туралы Заңның 12-3-бабының 5-тармағына сәйкес, бенефициарлық меншік иелері (бұдан әрі - БК) туралы мәліметтер мен құжаттарды заңды тұлға және шетелдік құрылым заңды тұлға құрмай-ақ уәкілетті органның өтініші бойынша уәкілетті орган белгілеген тәртіппен және мерзімдерде ұсынады. . Заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтер мен құжаттарды ұсынбағаны, уақтылы ұсынбағаны, сондай-ақ дәйексіз мәліметтер мен құжаттарды ұсынғаны үшін жауапкершілік көзделген, оның бір бөлігі ӘҚБтК-нің 214-бабының 3-1-тармағы. Алайда, әкімшілік құқық бұзушылық туралы іс қозғауға Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамының Қазақстан Республикасының Қылмыстық іс жүргізу кодексінде белгіленген тәртіппен жүргізілген тексеру нәтижелерін, сондай-ақ алдын-алу нәтижелерін ескере отырып, әкімшілік құқық бұзушылық жасау фактісін тікелей анықтауы себеп болуы мүмкін. құқық бұзушылық. бақылау субъектісіне бару арқылы бақылау. Тиісінше, заңды тұлғаны әкімшілік жауапкершілікке тарту үшін Агенттікке тексеру немесе профилактикалық бақылау жүргізу қажет. Өз кезегінде, жоспардан тыс тексерулерді жүргізу үшін Агенттікте жоқ негіздер, сондай-ақ профилактикалық бақылауды жүргізу үшін тәуекелдер дәрежесін бағалау критерийлері қажет. Осыған байланысты Агенттік БК туралы ақпаратты ұсынбағаны үшін заңды тұлғаларды жауапкершілікке тартуы мүмкін емес, яғни норма орындалмайды. Осыған байланысты бұл түзету ӘҚБтК-нің 214-бабының 3-1-бөлігінде көзделген құқық бұзушылықты тексерулер мен профилактикалық бақылауды жүзеге асырмай қарауды ұсынады.
баптың 1	154 бап. Мемлекеттік органдардың лауазымды адамдарының бақылауды	154 бап. Мемлекеттік органдардың лауазымды адамдарының бақылауды	154 бап. Мемлекеттік органдардың лауазымды адамдарының бақылауды	Қазақстан Республикасы 2023 жылыө өтті қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға



	<p><b>тармағының 5) 1. тармақ шасы 154</b></p>	<p><b>жүзеге асыру кезіндегі құқықтары мен міндеттері</b></p> <p>1. Мемлекеттік органдардың лауазымды адамдарының бақылау және қадағалау субъектілеріне (объектілеріне) бақылау жүргізу кезінде мыналарға құқығы бар:</p> <p>...</p> <p>5) мемлекеттік органдар мен ведомстволық бағынысты ұйымдардың мамандарын, консультанттары мен сарапшыларын тартуға құқығы бар.</p>	<p><b>жүзеге асыру кезіндегі құқықтары мен міндеттері</b></p> <p>1. Мемлекеттік органдардың лауазымды адамдарының бақылау және қадағалау субъектілеріне (объектілеріне) бақылау жүргізу кезінде мыналарға құқығы бар:</p> <p>...</p> <p>5) мемлекеттік органдардың, ведомстволық бағынысты ұйымдардың мамандарын, консультанттарын және сарапшыларын тарту, <b>сондай-ақ өзін-өзі реттейтін ұйымдардыру.</b></p>	<p>(жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдың ұсыныстарға сәйкестігін өзара бағалау тәртібі Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу топтары (бұдан әрі – ФАТФ ұсынымдары), оның барысында АЖ/ТҚҚК жүйесі және ФАТФ ұсынымдарына сәйкестігі бағаланды. ФАТФ талаптарын орындау БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің 1617 (2005) қарарына сәйкес БҰҰ-ға мүше барлық мемлекеттер үшін міндетті болып табылады. Сонымен, сарапшылар-бағаладықәсіпкерлер Қазақстан Республикасының заңнамасын талдай келе, келесі кемшіліктерді атап өтті.</p> <p>ФАТФ сарапшылары қадағалау органдарына бақылау шараларына ӨРҰ-ны белсендірек тартуды ұсынды. Сонымен қатар, кейбір жағдайларда мемлекеттік бақылауды жүзеге асыру практикасы бақылау субъектісінің кәсіби қызметі туралы арнайы білімнің қажеттілігін көрсетеді. Яғни, мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын тұлғаның нарықтық қызметтің өзіндік ерекшеліктері болмауы мүмкін. Мұндай жағдайларда ӨРҰ-ны мемлекеттік бақылауға тәуелсіз мамандар ретінде қатысуға тарту орынды деп санаймыз.</p>
<b>Қазақстан Республикасының 1994 жылғы 21 қыркүйектегі «Қазақстан Республикасындағы көлік туралы»</b>				
	<p><b>24-2 бап</b></p>	<p>24-2 бап. Ақпараттық қамтамасыз ету</p> <p>1. Қазақстан Республикасының аумағына келетін (оның аумағынан кететін) немесе транзитпен, Қазақстан Республикасының аумағында ауысып отыра отырып, Қазақстан Республикасының аумағына келетін (оның аумағынан кететін) тасымалдаушылардың, оның ішінде жолаушыларды теміржол көлігімен (қала маңы қатынасынан және жолаушыны билет кассаларымен жабдықталмаған орындарға отырғызу жағдайларынан басқа), әуе және теңіз</p>	<p>24-2 бап. Ақпараттық қамтамасыз етудеу</p> <p>1. Қазақстан Республикасының аумағына келетін (оның аумағынан кететін) немесе транзитпен, Қазақстан Республикасының аумағында ауысып отыру арқылы Қазақстан Республикасының аумағына келетін (оның аумағынан кететін) тасымалдаушылардың, оның ішінде жолаушыларды теміржол көлігімен (қала маңындағы қатынауды және жолаушыны билет кассаларымен жабдықталмаған орындарға отырғызу жағдайларын</p>	<p>Қазіргі уақытта болуына байланысты терроризм мүддесі үшін теміржол және әуе көлігі түрлеріне билеттерді бақылаусыз сатып алумен байланысты қауіп-қатерлер, террористік іс-әрекетке қатысы бар адамдарды анықтау міндеті бірінші кезектегі міндет болып табылады.</p> <p>ФАТФ-тың 29-ұсынымына сәйкес, қаржылық барлау бөлімшелері есеп беруші субъектілерден қосымша ақпарат ала алуы және өз функцияларын тиісті деңгейде жүзеге асыруы үшін қажетті қаржылық, әкімшілік және құқық қорғау ақпараттарына уақтылы қол жеткізе алуы керек.</p> <p>С-дағы ұлттық заңнамақылмыстық жолмен алынған</p>





		<p>көлігімен тасымалдауды жүзеге асыратын шетелдік тасымалдаушылардың, сондай-ақ әуежайларды пайдаланушылардың қамтамасыз етуі қамтамасыз етіледі. қамтамасыз ету <b>ұ-дауәкілетті мемлекеттік орган және (немесе) құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдар туралы мәліметтер</b> ресімделген және (немесе) броньдалған билеттер туралы, сондай-ақ автоматтандырылған жүйелер мен дерекқорлар арқылы нақты уақыт режимінде.</p> <p>2. Мәліметтерді уәкілетті мемлекеттік органға және (немесе) осы баптың 1-тармағында көрсетілген құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарға беру тәртібін уәкілетті мемлекеттік орган айқындайды.</p>	<p>қоспағанда), әуе және теңіз көлігімен тасымалдауды жүзеге асыратын шетелдік тасымалдаушылардың, сондай-ақ әуежайларды пайдаланушылардың уәкілетті органға ұсынуы қамтамасыз етіледі. айыптаушы орган, <b>қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган</b> және (немесе) құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдар ресімделген және (немесе) броньдалған билеттер туралы мәліметтерді, сондай-ақ автоматтандырылған жүйелер мен дерекқорлар арқылы нақты уақыт режимінде ұсынады.</p> <p>2. Мәліметтерді уәкілетті мемлекеттік органға беру тәртібі, <b>қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган</b> және (немесе) осы баптың 1-тармағында көрсетілген құқық қорғау органдары мен арнаулы мемлекеттік органдарды уәкілетті мемлекеттік орган айқындайды.</p>	<p>кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл агенттігі көлік қызметтерін көрсететін компанияларды ҚББ-да теміржол және әуе көлігі түрлеріне ресімделген және (немесе) броньдалған билеттер туралы ақпарат ұсынуға міндеттемейді.</p> <p>Осыған байланысты тасымалдаушылар мен әуежайлардың Агенттікке ақпарат беру міндетін қарастыру ұсынылады ресімделген және (немесе) броньдалған билеттер туралы.</p> <p><i>(ИИДМ 29.04.2015 ж. № 527 бұйрығы)</i></p>
<b>Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 17сәуірдегі «Занды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу және филиалдар мен өкілдіктерді есептік тіркеу туралы»</b>				
<b>тармақ шаы 3) және 4) 11 баптың</b>	<p><b>11 бап. Мемлекеттік (есептік) қызметтен бас тарту заңды тұлғаларды, филиалдарды (өкілдіктерді) мемлекеттік тіркеу және қайта тіркеу</b></p> <p>Занды тұлғаларды мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) бас тарту келесі жағдайларда жүзеге асырылады:</p> <p>...</p> <p>3) егер заңды тұлға немесе заңды тұлғаның жалғыз құрылтайшысы (қатысушысы) әрекетсіз заңды тұлға болып табылса, тоқтатылады тұлғамен;</p> <p>4) егер заңды тұлғаның құрылтайшысы (қатысушысы, мүшесі) және (немесе) басшысы болып табылатын</p>	<p><b>11 бап. Мемлекеттік қызмет көрсетуден бас тарту (есептік) заңды тұлғаларды, филиалдарды (өкілдіктерді) мемлекеттік тіркеу және қайта тіркеу</b></p> <p>Занды тұлғаларды мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) бас тарту келесі жағдайларда жүзеге асырылады:</p> <p>...</p> <p>3) егер заңды тұлға немесе заңды тұлғаның жалғыз құрылтайшысы (қатысушысы) әрекетсіз заңды тұлға болып табылса, тоқтатылады; <b>сот қайта тіркеуді заңсыз деп таныдысезімтал; оңалту және банкроттық рәсімдері басталды;</b></p> <p>4) егер заңды тұлғаның құрылтайшысы (қатысушысы, мүшесі) және (немесе) басшысы</p>	<p>Тәуекел факторларын толық қамту мақсатында тұлғалар.</p> <p>3) Тармақша "және (немесе)" деген сөздермен толықтырылсын. қайта тіркеуді сот жарамсыз деп таныды".</p> <p>4) Тармақша "және (немесе)" деген сөздермен толықтырылсын. тіркеуді (қайта тіркеуді) сот жарамсыз деп таныды".</p> <p>3) және 4) тармақшалардағы "жалғыз" деген сөз алып тасталсын.</p> <p>Бұл өзгерістер кейіннен қылмыстық схемаларда қолданылуы мүмкін номиналды заңды тұлғаларды тіркеуді болдырмау үшін қажет: салық төлеуден жалтару, жалған шот-фактуралар беру, бюджетті жымқыру қаражаттар және т.б.</p> <p>Осылайша, біз заңды тұлғаларды мемлекеттік кірістер органдарының схемаларында пайдалану</p>	



		жеке тұлға әрекетсіз заңды тұлғалардың жалғыз құрылтайшысы (қатысушысы, мүшесі) және (немесе) басшысы болып табылса;	болып табылатын жеке тұлға әрекетсіз заңды тұлғалардың құрылтайшысы (қатысушысы, мүшесі) және (немесе) басшысы болып табылса; <b>тіркелуін/қайта тіркелуін сот жарамсыз деп таныған заңды тұлғаның; банкрот деп танылған кәсіпорынның;</b>	фактілерін барынша азайтамыз.
төртінші бөлік тармақ шаа 7) статьи 11	11 бап. Мемлекеттік (есептік) қызметтен бас тарту заңды тұлғаларды, филиалдарды (өкілдіктерді) мемлекеттік тіркеу және қайта тіркеу Заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) бас тарту келесі жағдайларда жүзеге асырылады: ... 7) ... Мемлекеттік тіркеуден бас тартудың осы бапта көзделген негіздерін (қайта ұйымдастыру жағдайларын қоспағанда) таратпаймыншағын кәсіпкерлік субъектілеріне жататын заңды тұлғалар үшін.	11 бап. Мемлекеттік (есептік) қызметтен бас тарту заңды тұлғаларды, филиалдарды (өкілдіктерді) мемлекеттік тіркеу және қайта тіркеу Заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) бас тарту келесі жағдайларда жүзеге асырылады: ... 7) ... <b>алып тасталсын</b>	Барлық тәуекелді тұлғаларды толық қамту мақсатында 11-баптың 7) тармақшасының 8-тармағы алынып тасталсын, өйткені номиналды серіктестіктерді тіркеуге тырысқанда, көп жағдайда сауалнамада "шағын кәсіпкерлік субъектісі" көрсетіледі, оның фактісі қызметтің бастапқы кезеңінде екі рет тексерілмейді. Кәсіпкерлік кодексінің 24-бабының 1-тармағына сәйкес кәсіпкерлік субъектілерін санаттарға бөлу мыналарға байланысты <u>орташа жылдық саны қызметкерлердің және жылдық орташа табыстың</u> кәсіпкерлік субъектілері (шағын, орта және ірі). Жарғылық капиталы мен саны жеткілікті ірі және орта кәсіпкерлік субъектілері ескеріле отырып жұмысшылар номиналды компаниялар бола алмайды. Шағын кәсіпкерлік субъектілері АҚ схемаларына да қатыса алады.	
1 с тармағының 3-2) тармақ шасы атң 27	27 бап. Нотариаттық палата: ... 3-2) Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын қолдану практикасын қорытады және Республикалық нотариаттық палатаға осындай ақпаратты жыл сайын ұсына отырып, оны жетілдіру жөнінде ұсыныстар енгізеді. қаржы мониторингі	27 бап. Нотариалдық палата: ... 3-2) <b>бөз құзыреті шегінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау мақсатында нотариустардың қызметін талдау мен мониторингілеуді жүзеге асырады, сондай-ақ іс-әрекеттерді жалпылайды, әзірлейді және енгізеді. заңнаманы жетілдіру бойынша АТ ұсыныстары</b> қылмыстық жолмен алынған	ФАТФ-тың 34.1 ұсынымына сәйкес құзыретті органдар, қадағалаушы органдар және SRO қаржы институттары мен ЕҚБК-ге ұлттық АЖ/ТҚ шараларын жүзеге асыруда, атап айтқанда, күдікті операцияларды анықтауда және есеп беруде көмектесетін нұсқаулықтарды әзірлеп, кері байланысты қамтамасыз етуі керек. олар туралы. Жылы қадағалау органдарының басшылықты әзірлеу және тұрақты және жан-жақты негізде кері байланысты қамтамасыз ету бойынша ҚМЖ-мен өзара іс-қимылын жүзеге асыру мақсатында құзыретті органдардың міндеттерін қамтамасыз ету	





		жөніндегі уәкілетті орган белгілеген нысандар мен мерзімдерде; ...	кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, мұндай ақпаратты жыл сайын Республикаға ұсына отырыпИкан нотариаттық палатасы қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша және мерзімде;	ұсынылады.мемлекеттік органдар, қадағалау органдары және ҚБ өз құзыреті шегінде қаржы мониторингі субъектілері үшін олардың қызметінің ерекшеліктері мен ерекшеліктерін ескере отырып әдістемелік ұсынымдар әзірлейді, өз құзыреті шегінде талдау жүргізеді. және алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) тәуекелдерін анықтау мақсатында қаржы мониторингі субъектілерінің қызметіне мониторинг жүргізу бқылмыстық-атқару жүйесі және терроризмді қаржыландыру, сондай-ақ тәжірибені жалпылау, АЖ/ТҚҚК туралы заңнаманы жетілдіру бойынша ұсыныстарды әзірлеу және енгізу, уәкілетті органға жыл сайын осындай ақпаратты уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша ұсыну.
2 с тармағының 5-1) тармақшасы атқ 29	2 Бап9. Республикалық нотариаттық палатаның өкілеттіктері ... 2.Республикалық нотариаттық палата: ... 5-1) аумақтық нотариаттық палата ұсынған мәліметтер негізінде Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының қолданылу практикасын талдайды, қорытады және қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға осындай ақпаратты жыл сайын ұсына отырып, оны жетілдіру жөнінде ұсыныстар енгізеді. қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган белгілеген нысандар мен мерзімдерде; ...	2 Бап9. Республикалық нотариаттық палатаның өкілеттіктері ... 2.Республикалық нотариаттық палата: ... 5-1) бөз құзыреті шегінде пән бойынша нотариустардың қызметін талдау мен мониторингілеуді жүзеге асырадыет кірістерді заңдастыру (жылыстату) тәуекелдерін анықтауқылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру бойынша ұсыныстарды әзірлейді және енгізеді, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлейді және енгізеді. қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға осындай ақпаратты жыл сайын ұсыну;	ФАТФ-тың 34.1 ұсынымына сәйкес, құзыретті органдар, қадағалаушы органдар және SRO қаржы институттары мен ЕҚБҰ-ға ұлттық АЖ/ТҚ шараларын жүзеге асыруда, атап айтқанда, қаржы институттарына және ЕҚБҰ-ға көмектесетін нұсқаулықтарды әзірлеп, кері байланысты қамтамасыз етуі керек. күдікті анықтауоперациялар және олар туралы хабарламаларды жіберу. Осылайша, құзыретті органдардың, қадағалаушы органдардың және ҚББ-ның ҚМБ-мен тиісті өзара іс-қимылын қамтамасыз ету шеңберінде әдістемелік ұсынымдар мен типологияларды әзірлеу, сондай-ақ КЖ/ТҚҚК саласындағы түсіндіру іс-шараларын жүргізу бойынша жекелеген іс-шаралар жүзеге асырылды. Сонымен бірге, қадағалау органдарының ҚМС-мен өзара іс-қимылын жүзеге асыру, басшылыққа алынатын қағидаттарды әзірлеу және тұрақты негізде кері байланысты қамтамасыз ету мақсатында және кешенді негізде құзыретті органдардың, қадағалаушы органдардың және ҚБ-ның өз құзыреті шегінде қаржы мониторингі субъектілері үшін олардың қызметінің ерекшеліктері мен ерекшеліктерін ескере отырып әдістемелік ұсынымдарды әзірлеу, талдау жүргізу	



			...	міндетін қарастыру ұсынылады. және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау, сондай-ақ қаржы мониторингі субъектілерінің қызметін талдау және мониторингілеу бойынша өз құзыреті шегінде ұсыныстарды әзірлеу және енгізу.уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша уәкілетті органға жыл сайын осындай ақпаратты ұсына отырып, АЖ/ТҚҚ туралы заңнаманы жетілдіру.
Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 16 қаңтардағы Заңы «Коммерциялық емес ұйымдар туралы»				
41-баптың 3-1 тармағы	Жоқ.	41-бап. Коммерциялық емес ұйымның қызметін бақылау ... 3-1. Үкіметтік емес ұйымдармен өзара іс-қимыл саласындағы уәкілетті орган, жарғыда көзделген қызметтің объектілері мен мақсаттарын жүзеге асыру үшін қаражаттың мақсатты пайдаланылуын бақылауды жүзеге асырады.		Халықаралық сарапшылардың өзара бағалауы аясында үкіметтік емес ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шараларына қатысты ескерту жарияланды (Тікелей нәтиже 10 "Терроризмді қаржыландырғаны үшін алдын-алу шаралары мен қаржылық санкциялар"). Сарапшылардың пайымдауынша, мемлекет ҰЕҰ қызметін бақылау және қадағалау шараларын жеткілікті түрде қабылдамайды. Уәкілетті органмен үкіметтік емес ұйымдармен өзара іс-қимыл саласында болып табылады МҚазақстан Республикасының мәдениеті мен ақпаратының шетелдік болуы.
тармақ 6 41 баптың	Жоқ.	41-бап. Коммерциялық емес ұйымның қызметін бақылау ... 6. Қайырымдылық ұйымдары мен діни бірлестіктердің Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауын бақылау.тҚазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне		АЖ/ТҚҚК Заңында (12-2 бап) қайырымдылық ұйымдарының, діни бірлестіктердің қызметі толығымен пайдаланылмайтын шараларды қабылдау үшін жауапкершілігі қарастырылған.терроризмді қаржыландыру көздері. Алайда республикалар заңындажәне Қазақстан "Коммерциялық емес ұйымдар туралы" коммерциялық емес ұйымдардың қызметін бақылауды жүзеге асыратын уәкілетті органның жауапкершілігі қарастырылмаған.



			сәйкес үкіметтік емес ұйымдармен өзара іс-қимыл саласындағы уәкілетті орган жүзеге асырады. бақылау және қадағалау субъектісіне (объектісіне) бармай-ақ профилактикалық бақылау нысаны.	
1-1 тармақ 43 бап	Жоқ.	43 бап. Коммерциялық емес ұйымның, жеке және заңды тұлғалардың жауапкершілігі ... Коммерциялық емес ұйымның өзінің құрылтай құжаттарында көзделген мақсаттарға сәйкес келмейтін қызметті жүзеге асыруы Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген тәртіппен жауапкершілікке әкеп соғады.	КЕҰ туралы заңға енгізілген түзетуден тыс коммерциялық емес ұйымның құрылтай құжаттарында көзделмеген қызметті жүзеге асыруына жол бермеу және алдын-алу мақсатында пішен.	
43-баптың 3-тармағы	Жоқ.	43 бап. Коммерциялық емес ұйымның, жеке және заңды тұлғалардың жауапкершілігі  3. Ұсынбау, мәліметтерді уақтылы ұсынбау, сондай-ақ дәйексіз мәліметтерді ұсыну Қазақстан Республикасының заңнамасына және коммерциялық емес ұйымның құрылтай құжаттарына сәйкес мемлекеттік статистика саласындағы, қаржы мониторингі және мемлекеттік кірістер жөніндегі уәкілетті органдарға, құрылтайшыларға және өзге де тұлғаларға өз қызметі туралы құжаттар мен өзге де құжаттарды ұсыну коммерциялық емес ұйымның жауапкершілігі Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген тәртіппен коммерциялық емес ұйым.	КЕҰ туралы Заңға түзету коммерциялық емес ұйымдардың, оның ішінде діни бірлестіктердің жауапкершілік аясын анықтау мақсатында енгізілуде. Өзара бағалау шеңберіндесі халықаралық сарапшылары ҰЕҰ қызметін бақылау және қадағалау шаралары туралы ескерту жариялады (Тікелей нәтиже 10 "Терроризмді қаржыландыруға қатысты алдын-алу шаралары мен қаржылық санкциялар"). Сарапшылардың пайымдауынша, мемлекет ҰЕҰ қызметін бақылау және қадағалау шараларын жеткілікті түрде қабылдамайды.	
"Қазақстан Республикасындағы сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі туралы" Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 16 шілдедегі Заңы				
20 бап	20 бап. Сәулет, қала құрылысы және құрылыс істері жөніндегі уәкілетті	20 бап. Сәулет, қала құрылысы және құрылыс істері жөніндегі уәкілетті	Бұл түзету қаржы мониторингі субъектілеріне – жылжымайтын мүлікті сатып алу-сатуды жүзеге	



		<b>органның құзыреті</b> Сәулет, қала құрылысы істері жөніндегі уәкілетті органның құзыретіне және құрылыс салушыбастаптатады:  ... <b>23-32) жоқ</b>	<b>органның құзыреті</b> Сәулет, қала құрылысы және құрылыс істері жөніндегі уәкілетті органның құзыретіне мыналар жатады:  ... <b>23-32) бақылау сақталуына жеке тұлғаларми кәсіпкерлермен және заңды түрдеми тұлғаларми, болып табылатын тұрғын үй салушылармен, жүзеге асыратындар сатып аламын-сатуу жылжымайтын мүліктің, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасы.</b>	асыратын тұрғын үй салушылар болып табылатын жеке кәсіпкерлер мен заңды тұлғаларға жатқызуға байланысты енгізіледі. Уәкілетті органмен сәулет, қала құрылысы және құрылыс істері бойынша өнеркәсіп министрлігі болып табыладыҚазақстан Республикасының құрылыс және құрылыс министрлігі.
<b>"Байланыс туралы" Қазақстан Республикасының 2004 жылғы 5 шілдедегі Заңы</b>				
<b>8 Бап</b>	<b>8-бап. Уәкілетті органның және оның аумақтық бөлімшелерінің құзыреті</b> 1. Уәкілетті органның құзыретіне мыналар жатады:  ... <b>19-22) жоқ;</b>	<b>8-бап. Уәкілетті органның және оның аумақтық бөлімшелерінің құзыреті</b> 1. Уәкілетті органның құзыретіне мыналар жатады:  <b>19-22) бақылау сақталуына ұялы байланыс операторларымен қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасы.</b>	Бұл түзету қаржы мониторингі субъектілеріне – ұялы байланыс операторларына жатқызуға байланысты енгізіледі.  Байланыс саласындағы уәкілетті органмен Қазақстан Республикасының Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрлігі болып табылады.	
<b>Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 12 қаңтардағы Заңы «Ойын бизнесі туралы»</b>				
<b>бастап татьян а 12</b>	<b>12 бап. Ойын бизнесі саласындағы қызметті жүзеге асыруға қойылатын жалпы талаптар</b>  ... 16. Ойын бизнесін ұйымдастырушы заңды тұлғаның акцияларын (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін) тікелей және (немесе) жанама иеленуге, пайдалануға, билік етуге және (немесе) басқаруға құқылы емес.):	<b>12 бап. Ойын бизнесі саласындағы қызметті жүзеге асыруға қойылатын жалпы талаптар</b>  ... 16. Ойын бизнесін ұйымдастырушы заңды тұлғаның акцияларын (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін) тікелей және (немесе) жанама иеленуге, пайдалануға, билік етуге және (немесе) басқаруға құқылы емес.): 1) заңды тұлға, құрылтайшы, қатысушы	ФАТФ-тың 28.1.b ұсынымына сәйкес құзыретті органдар мыналарды қабылдауы керекты қылмыскерлердің немесе олардың сыбайластарының қомақты немесе бақыланатын үлестік қатысу үлесін иеленуіне, басшылық қызметтерді атқаруына немесе казино операторлары болуына жол бермеу үшін қажетті құқықтық немесе реттеуші шаралар ( <i>немесе олардың бенефициарлық меншік иелері болу</i> ). "Ойын бизнесі туралы" Заңның 16-бабының 12-тармағында ойын бизнесін ұйымдастырушыға шектеулер белгіленген.	

	<p><b>тармақшалар</b> <b>1) және</b> <b>2)</b></p>	<p>1) экономикалық қызмет саласында жасаған қылмысы үшін не ауырлығы орташа қасақана қылмыстары, ауыр қылмыстары, аса ауыр қылмыстары үшін алынбаған немесе жойылмаған соттылығы бар тұлға құрылтайшысы немесе қатысушысы болып табылатын заңды тұлға; ұсыныстар;</p> <p>2) құрылтайшысы немесе қатысушысы құрылтайшысы немесе құрылтайшысы болған тұлға болып табылатын заңды тұлға салық берешегі бар немесе банкрот деп танылған заңды тұлғаның қатысушысы.</p>	<p><b>немесе бенефициарлық меншік иесі</b> болып табылатын, алынбаған және алынбаған құжаты бар тұлға экономикалық қызмет саласында жасаған қылмысы үшін өтелмеген соттылығы бар ма немесе қасақана жасалған ауырлығы орташа қылмыстар, ауыр қылмыстар, аса ауыр қылмыстар үшін;</p> <p>2) заңды тұлға, құрылтайшы, қатысушы <b>немесе бенефициарлық меншік иесі</b> заңды тұлғаның құрылтайшысы немесе қатысушысы болып табылатын, салық берешегі бар немесе банкрот деп танылған тұлға болып табылатын тұлға.</p>	<p>Атап айтқанда, ойын бизнесін ұйымдастырушы бола алмайды (<i>заңды тұлғаның акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) тікелей және (немесе) жанама иелену, пайдалану, билік ету және (немесе) басқару</i>): 1) осы салада жасаған қылмысы үшін алынбаған немесе жойылмаған соттылығы бар тұлға құрылтайшысы немесе қатысушысы болып табылатын заңды тұлға; экономикалық қызмет үшін не қасақана жасалған ауырлығы орташа қылмыстар, ауыр қылмыстар, аса ауыр қылмыстар үшін; 2) құрылтайшысы немесе қатысушысы болып табылатын заңды тұлғаақ - салық берешегі бар немесе банкрот деп танылған заңды тұлғаның құрылтайшысы немесе қатысушысы болған тұлға.</p> <p>Алайда, бұл талаптар ойын мекемелерінің бенефициарлық меншік иелеріне немесе құрылтайшылары (қатысушылары) бақылауында болатын тұлғаларға қолданылмайды.</p> <p>Осыған байланысты АЖ/ТҚҚК туралы Заңның 12-бабының 16-тармағына тиісті өзгерістер енгізу ұсынылады. төзгерістер енгізу.</p>
Қазақстан Республикасының Заңы 2007 жылғы 28 ақпандағы «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы»				
	<p><b>1-баптың 14) тармақшасы</b></p>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p><b>Осы Заңның мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</b></p> <p>...</p> <p>14) уәкілетті орган - бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік саласындағы қызметті реттеуді жүзеге асыратын орталық мемлекеттік орган.</p>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p><b>Осы Заңның мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</b></p> <p>...</p> <p>14) уәкілетті орган - бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік саласындағы қызметті реттеуді жүзеге асыратын орталық мемлекеттік орган.</p> <p><b>Осы баптың 6) және 8) тармақшаларында аталған адамдар "Рұқсаттар және хабарламалар туралы" Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен уәкілетті органға қызметтің басталғаны немесе</b></p>	<p>Адал кәсіпкерлердің есебін жүргізу мақсатында бухгалтерлерге қатысты хабарлама тәртібінің міндеттемесін енгізу мәселесін қарастыру ұсынылады.</p>

			тоқтатылғаны туралы хабарлама жіберуге міндетті.	
	20 бап	<p><b>20 бап. Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесін мемлекеттік реттеу</b></p> <p><b>5. Уәкілетті орган:</b></p> <p>...</p> <p>20-1) жоқ</p> <p>20-2) жоқ</p> <p>20-3) жоқ</p> <p>...</p>	<p><b>20 бап. Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесін мемлекеттік реттеу</b></p> <p><b>5. Уәкілетті орган:</b></p> <p>...</p> <p>20-1) "Рұқсаттар және хабарламалар туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес бухгалтерлік есеп ұйымдары мен кәсіби бухгалтерлердің хабарламаларының мемлекеттік электрондық тізілімін жүргізеді;</p> <p>20-2) бухгалтерлік ұйымдардан хабарламалар қабылдауды жүзеге асырады" рұқсаттар және хабарламалар туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жеке және кәсіби бухгалтерлердің;</p> <p>20-3) бухгалтерлік есеп саласында кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын бухгалтерлік ұйымдар мен кәсіби бухгалтерлердің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауына мемлекеттік бақылауды жүзеге асырады. Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес бақылау субъектісіне (объектісіне) бару арқылы жоспардан тыс тексеру, профилактикалық бақылау жүргізу және терроризмді қаржыландыру жолымен жүзеге асырылады;</p> <p>...</p>	<p>Бсатушылар өз қызметін "Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы" Заңға сәйкес жүзеге асырады, оған сәйкес бухгалтерлік есеп жүйесін реттеу жөніндегі уәкілетті орган бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілікті қаржымині анықтайды.</p> <p>Жылы министрлік туралы Ереженің 15-тармағына сәйкес қаржының (24.04.2008 ж. № 387 ҚРҰҚ бекіткен), бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік саласындағы және кәсіби бухгалтерлік ұйымдардың қызметіне мемлекеттік бақылауды жүзеге асыру да Қаржы министрлігінің құзыретіне жатады.</p> <p>Жоғарыда айтылғандардың негізінде, сондай-ақ заңгерлер мен бухгалтерлердің қызметінің ерекшеліктерін ескере отырып, олардың заңға сәйкестігін мемлекеттік бақылауды жүзеге асыруды міндеттеуді ұсынамыз КЖҚК/ТҚК туралы мәліметтер М-ге Қазақстан Республикасының шетелдік қаржысы.</p>





**«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2009 жылғы 28 тамыздағы Заңы**

<p><b>тармақша 2-2) мақалалар 1</b></p>	<p><b>1 бап. Қазіргі кезде қолданылатын негізгі ұғымдар Заңда</b> Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p> <p>2-2) бағалы металдармен және асыл тастармен, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен операцияларды жүзеге асыратын дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар – бағалы металдармен және асыл тастармен, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен операцияларды жүзеге асыратын тұлғалар; өтем- бағалы металдарды және асыл тастарды, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды, діни ұйымдарды, мұражайларды және бағалы металдарды, олардың химиялық қосылыстарын, асыл тастарды пайдаланатын ұйымдарды қоспағанда, медициналық, ғылыми-зерттеу мақсаттарында немесе соған сәйкес сату өндірістік-техникалық мақсаттағы құралдар, аспаптар, жабдықтар мен бұйымдар таңбасы;</p> <p>...</p> <p>3-5) заң мәселелері жөніндегі тәуелсіз маман – жеке тұлға ое заң көмегін көрсететін кәсіпкерлік субъектісімен еңбек шарты негізінде дербес, сондай-ақ серіктес немесе қызметкер ретінде заң қызметін көрсететін тұлға;</p> <p>...</p> <p>4) клиент – қаржы мониторингі субъектісінің қызметтерін алатын жеке, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрылмаған шетелдік құрылым;</p>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b> Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p> <p>2-2) бағалы металдармен және асыл тастармен операцияларды жүзеге асыратын дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар, <b>құрамында бағалы металдар бар шикізат тауарларымен</b>, олардан жасалған зергерлік бұйымдар, – діни ұйымдарды, мұражайларды және бағалы металдарды пайдаланатын ұйымдарды қоспағанда, бағалы металдар мен асыл тастарды, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды сатып алуды және сатуды жүзеге асыратын тұлғалар, олардың медициналық, ғылыми-зерттеу мақсаттарындағы не өндірістік-техникалық мақсаттағы құрал-саймандардың, аспаптардың, жабдықтар мен бұйымдардың құрамындағы химиялық қосылыстар, асыл тастар;</p> <p>...</p> <p><b>3-5) алып тасталсын;</b></p> <p>...</p> <p>4) клиент – жеке, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмай шетелдік құрылыма, қаржы мониторингі субъектісінің қызметтерін алатындар, <b>не қаржы мониторингі субъектісінен тауарларды белгілі бір ақшалай сомаға сатып алатындар;</b></p>	<p>Бағалы металдарды өндіру саласы және бағалы металдар мен асыл тастардың, құрамында бағалы металдар бар шикізат тауарларының, зергерлік бұйымдардың және бағалы металдар мен асыл тастардан жасалған басқа да бұйымдардың айналымы "Бағалы металдар мен асыл тастар туралы" Заңмен реттеледі. Бағалы металдар мен асыл тастар нарығын мемлекет реттейді, бағалы металдар мен асыл тастардың бағасын мемлекет белгілейді. Зергерлер СФМ болып табылады.</p> <p>Бағалы металдар дилерлерінің тәуекелдері де жоғары, соның ішінде жалған таңбалары бар жасырын цехтардың болуына байланысты, соның салдарынан нарықта заңсыз өнімдер пайда болып, алтыны бар орындарда ұрлық орын алады ркәсіпорындар мен кәсіпорындарда.</p>
---	--	--	--



3	<b>61-баптың 8) тармақшасы</b>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p>Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p> <p>8) қаржы мониторингіне жататын операциялар – операциялар <del>клиенттің</del>, қаржы мониторингі субъектісі оларға қатысты осы Заңға сәйкес қаржы мониторингі белгіленген ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жүзеге асыратын;</p>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p>Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p> <p>8) қаржы мониторингіне жататын операциялар – қаржы мониторингі субъектісі өздеріне қатысты осы Заңға сәйкес қаржы мониторингі белгіленген ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жүзеге асыратын операциялар;</p>	<p>Өйткені, тармақтардың қолданыстағы редакциясына сәйкес.АЖ/ТҚҚК туралы Заңның 1–бабының 8-тармағы, қаржы мониторингіне жататын операциялар - қаржы мониторингі субъектісі клиентінің осы Заңға сәйкес қаржы мониторингі белгіленген ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялары. .</p> <p>АЖ / ТҚҚК туралы Заңның 1–бабының 4) тармақшасында клиент - бұл заңды тұлға құрмай, қаржы мониторингі субъектісінің қызметтерін алатын жеке тұлға, заңды тұлға немесе шетелдік құрылым болып табылады.</p> <p>Яғни, бүгінгі күні АХҚО қатысушыларының барлық операцияларын талдау барысында қаржы мониторингі субъектісі (АХҚО қатысушысы) мен клиент (АХҚО қатысушысы) туралы екендігі анықталды.біз бір адаммыз, өйткені СФМ өзіне-өзі қызмет көрсетеді және Заң нормаларына сәйкес меншікті операциялар бойынша операциялар қаржылық мониторингке жатпайды.</p>
	<b>тармақша 8-1) 1 баптың</b>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p>Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p> <p>8-1) туралы жоқ</p>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p>Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p> <p><b>8-1) бағалау көрсетілетін қызметтердің (өнімдердің) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежелері – қаржы мониторингі субъектілері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсатында өз қызметтерін (өнімдерін) пайдалану тәуекелдеріне қатысты жүргізетін бағалау.;</b></p>	<p>Тәуекелдерді ұлттық бағалау, тәуекелдерді секторлық бағалау және тәуекел дәрежесін бағалау ұғымдарының аражігін ажырату шеңберінде тәуекелдерді ұлттық бағалау, тәуекелдерді секторлық бағалау және тәуекелді қызметтердің (өнімдердің) заңдастыру тәуекелдеріне сәйкестігі (жылыстатылған қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.</p>
	<b>61-</b>	<b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын</b>	<b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын</b>	Қазақстан Республикасы 2023 жылы өтті



	<b>баптың 12-2) тармақшасы</b>	<b>негізгі ұғымдар</b>  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  <b>12-2) жоқ</b>	<b>негізгі ұғымдар</b>  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  <b>12-2) скорингтік модуль – әртүрлі деректер көздерінен алынған ақпаратты қамтитын автоматтандырылған жүйе клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру, сондай-ақ олардың тәуекел деңгейін анықтау үшін;</b>	<p>қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдың ұсыныстарға сәйкестігін өзара бағалау тәртібі Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу топтары (бұдан әрі – ФАТФ ұсынымдары), оның барысында АЖ/ТҚҚК жүйесі және ФАТФ ұсыныстарына сәйкестігі бағаланды. ФАТФ талаптарын орындау БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің 1617 (2005) қарарына сәйкес БҰҰ-ға мүше барлық мемлекеттер үшін міндетті болып табылады. Сонымен, сарапшы-бағалаушылар Қазақстан Республикасының заңнамасын талдай келе, келесі кемшіліктерді атап өтті.</p> <p><b>Бенефициарлық меншік иелерінің немесе олармен байланысты тұлғалардың арасынан Қазақстан Республикасының заңнамасында соттылығы бар тұлғаларды анықтау бойынша талаптар көзделмеген.</b></p> <p>ҚББ-ның 50-тармағында ҚБК-нің іскерлік қатынастарды орнатуда және клиенттер мен олардың бенефициарлық меншік иелерінің операцияларын ағымдағы бақылауды жүзеге асыруда шаралар қолданатындығы айтылған, бірақ стандартты, жеңілдетілген және кеңейтілген шаралар секторға байланысты, сондай-ақ жеке ҚБ-да өзгереді. Клиентке тағайындалған тәуекел деңгейіне байланысты ҚІЖК шараларының барлық спектрі негізінен ЕДБ-де, бірақ аз дәрежеде басқа секторларда қолданылады. Өнімнің кемшіліктері де барклиенттердің-заңды тұлғалардың БК-сы.</p> <p>Ескертулерді жою шеңберінде клиентті сәйкестендіру тәуекелінің скорингтік жүйесін қолдану енгізілуде.</p> <p>Бұл ретте, сәйкес <b>критерий бойынша 6.3</b> ФАТФ ұсынымдарын құзыретті органдар немесе органы қаржылық қадағалау органдары қылмыскерлердің немесе онымен байланысты тұлғалардың қаржы</p>
--	--------------------------------	--	--	---



				<p>институтындағы қомақты немесе бақылаушы үлеске (немесе) иелік етуіне жол бермеу үшін қажетті құқықтық және реттеуші шараларды қолдануы тиіс. олар оның бенефициарлық меншік иелері бола алатын жағдайды), немесе олардың ондағы басқару функцияларына қол жеткізуі.</p> <p>Бұл ретте енгізілетін анықтамаға сәйкес <u>скорингтік модуль – клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру, сондай-ақ олардың тәуекел деңгейін анықтау үшін әртүрлі деректер көздерінен алынған ақпаратты қамтитын жүйе;</u></p> <p>Демек, жүйе басшыларда да, клиенттердің бенефициарлық меншік иелерінде де соттылықтың болуын анықтауға мүмкіндік береді.</p> <p>Жүйеге қолжетімділікті уәкілетті орган қамтамасыз ететін болады.</p>
тармақ ша 12-3) 1 бапты ң	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p>Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p> <p><b>12-3) жоқ</b></p>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p>Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p> <p><b>12-3) секторлық тәуекелдерді бағалау – қаржы мониторингінің бақылауындағы субъектілер бойынша мемлекеттік органдар жүргізетін, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) мақсатында қаржы мониторингі субъектілерінің құралдары мен қызметтерін пайдаланудың тәуекелділігін бағалау және терроризмді қаржыландыру мәселелері бойынша.</b></p>	<p>Ұлт ұғымдарының аражігін ажырату аясында тәуекелдерді нақты бағалау, тәуекелдерді салалық бағалау және қызметтердің (өнімдердің) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау.</p>	
тармақ ша 12-4) 1 бапты ң	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p>Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p>	<p><b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b></p> <p>Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:</p> <p>...</p>	<p>Тәуекелдерді ұлттық бағалау, тәуекелдерді салалық бағалау және қызметтердің (өнімдердің) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау ұғымдарын</p>	



		12-4) жоқ	12-3) ұлттық тәуекелдерді бағалау - жария ету (жылыстату) тәуекелдерін бағалау үшін жиналған деректерді талдау арқылы тәуекел деңгейлерін анықтау қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді ел деңгейінде қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы.	саралау шеңберінде.
	1-баптың 18) тармақшасы	1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады: ... 18) жоқ	1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады: ... 18) жеке кабинет – пайдаланушының профилі (қаржы мониторингі субъектілері, құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдар, сондай-ақ өз құзыреті шегінде қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауын мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдар) уәкілетті органның интернет-ақпараттық және телекоммуникациялық желісіндегі байланыс арнасы, оның пайдаланушыларының уәкілетті органмен электрондық өзара іс-қимылын қамтамасыз етеді;	Қазақстан Республикасы 2023 жылы өтті қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдың ұсыныстарға сәйкестігін өзара бағалау тәртібі Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу топтары (бұдан әрі – ФАТФ ұсынымдары), оның барысында АЖ/ТҚҚК жүйесі және ФАТФ ұсыныстарына сәйкестігі бағаланды. ФАТФ талаптарын орындау БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің 1617 (2005) қарарына сәйкес БҰҰ-ға мүше барлық мемлекеттер үшін міндетті болып табылады. Осылайша, сарапшы-бағалаушылар, талдаушыларҚазақстан Республикасының заңнамасында келесі кемшіліктер көрсетілген. ҚББ 1025 тармағына сәйкес жұмыста АФМ порталындағы "жеке кабинеттің" рөлі зор. "Жеке кабинеттің" мүмкіндіктерін пайдалана отырып, ішкі бақылау жүйелерінің анықталған кемшіліктері, оның ішінде қажетті құжаттарды түзету жедел түрде жойылады. Осы жұмыстың қорытындысы бойынша нысаналы қаржылық санкцияларды қолдану жөніндегі міндеттемелер, оқудан өту сияқты бағыттар бойынша бұзушылықтар анықталмайды, бұл КЖ/ТҚҚ талаптарын сақтау тиімділігіне оң әсер етеді. Бақылау субъектісіне бармай-ақ профилактикалық бақылауды енгізуге байланысты (осы функцияны жүзеге асыру тетіктерінің бірі болып табылады).
	1 бапты	1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар	1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар	АЖ/ТҚҚК туралы Заңның 4-бабының 3-тармағына сәйкес, күдікті операциялар олардың жүзеге асырылу



	<b>ң 1 тармағының 19 тармақшасы</b>	Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады: ... <b>19) жоқ</b>	Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады: ... <b>19) клиенттің қаржы мониторингіне жататын күдікті әрекеті – совкөзбклиентке тән емес (сипатсыз) факторлардың сипаты және (немесе) және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүзеге асыру кезіндегі оның қызметі, оларға қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, ішкі бақылау қағидаларын іске асыру бағдарламаларына сәйкес қаржы мониторингі субъектісінің мынадай күдіктері туындайды оларды жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік, қылмыстық немесе өзге де құқыққа сыйымсыз қызметтен түсетін табыс болып табылады.</b>	нысанына және олар жасалған немесе жасалуы мүмкін немесе жасалуы мүмкін сомаға қарамастан қаржылық бақылауға жатады. Сонымен бірге, қазіргі уақытта ҚМС-да өз клиентінің күдікті әрекеттері туралы ақпаратты ҚМА-ға тек белгілі бір күдікті операция шеңберінде ұсыну арқылы жіберу міндеті жоқ.
	<b>1 баптың 1 тармағының 19 тармақшасы</b>	<b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b>  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады: ... <b>19) жоқ</b>	<b>1 бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар</b>  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады: ... <b>19) клиенттің қаржы мониторингіне жататын күдікті қызметі – жиынтығы күдікті операцияларға қатысты ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен у қаржы мониторингі субъектісінің оларды жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік туралы күдіктері туындайды, қылмыстық немесе өзге де құқыққа сыйымсыз қызметтен түсетін табыс болып табылады.</b>	АЖ/ТҚҚК туралы Заңның 4-бабының 3-тармағына сәйкес күдікті операциялар олардың жүзеге асырылу нысанына және жасалған сомасына қарамастан қаржылық мониторингке жатады. немесе могут немесе жасалуы мүмкін. Бұл ретте ҚМС-да қазіргі уақытта обь жоккүдікті әрекеттер туралы ақпаратты жіберу мүмкіндігі өз клиентінің ҚМА-ға ақпаратты тек белгілі бір күдікті операция аясында ұсынуы.  Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ғылыми сараптаманың ұсынымдарын ескере отырып пысықталды
	<b>3-бапты</b>	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> <b>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы</b>	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> <b>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы</b>	Қаржы мониторингі субъектілерінің түрлеріне жататын ұйымдарды нақтылау мақсатында.





ң 1-тармағының 2-1) тармақшасы	мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 2) биржалар;	мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 2) биржалар, қор биржаларының клирингтік орталықтары (ұйымдары);	Қор биржаларының клирингтік орталықтарын дербес субъект ретінде бөлу қаржылық мониторинг олардың кәсіби қызметінің ерекшеліктеріне байланысты жүзеге асырылады. Ққ жүзеге асыру ұғымдарынан анықталады"бағалы қағаздар рыногы туралы" Заңға сәйкес, сондай-ақ Қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру ережелеріне сәйкес клирингтік ұйымның рәсімдері туралы түсініктерден клирингтік орталық. ҚМС-ға жатқызу және ҚНРДА-ның мемлекеттік реттеушісі ретінде анықтау орынды деп санаймыз.
3-баптың 1-тармағының 2) тармақшасы	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 2-1) жоқ;	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 2-1) тауар биржалары, өз қызметін тауар биржасында жүзеге асыратын және биржалық тауарлармен мәмілелер жасайтын биржалық брокерлер, сондай-ақ тауар биржаларының клирингтік орталықтары (ұйымдары);	Қаржы мониторингі субъектілерінің түрлеріне жататын ұйымдарды нақтылау мақсатында. Сонымен қатар, биржалық сауданың қатысушылары клиенттер болып табылады, <b>брокерс</b> , биржалық сауданың белгіленген ережелеріне сәйкес тауар биржасында өзара әрекеттесетін дилерлер мен маркет-мейкерлер. Ұйымның деректері тікелей обастапөз қызметін шатқалдайдыарналған білім тауар биржасында, <b>брокерлер</b> – кәсіпкерлік субъектісі, жүзеге асырадытауар биржасында өз қызметін жүзеге асыратын және биржалық тауарлармен мәмілелер жасайтынтапсырыс берушінің атынан, есебінен және мүддесі үшін вармен. Әрі Қарай, <b>клитауар биржалары бойынша рингтік орталық</b> – тауар биржасы клирингтік қызмет көрсету туралы шарт жасасқан ұйым биржалық саудасаттыққа қатысушыларды биржалық ақшалай қамтамасыз етуді қабылдайды және есепке алады. Тиісінше, АЖ/ТҚ/ҚҚҚ саласындағы тәуекелдерді азайту және АЖ/ТҚҚ талаптарын тиімді орындау үшін қаржы мониторингінің субъектілері ретінде биржалық саудаға қатысушыларды – дилерлерді қоспағанда, брокерлерді, клирингтік орталықтарды анықтау қажет. Тауар биржаларының клирингтік орталықтарын ҚМС-ға жатқызу және БҚА мемлекеттік реттеушісі ретінде анықтау орынды деп санаймыз.



	<p><b>тармақша 4) өүқта 1 3 бап</b></p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b>  1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p>4) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары;</p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b>  1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p>4) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры тек жақсылықтарға қатыстыюлыатына ерікті зейнетақы жарналары есебінен жеке зейнетақы шоты ашылған жеке тұлғалардың пайдасына ерікті зейнетақы жарналары және (немесе) ерікті зейнетақы жарналары есебінен төлемдер және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары;</p>	<p><b>Атамекен ҰКП мен АФК ұсыныстары</b>  Жобада СФМ-дан ұсынылады:</p> <p>1) алып тасталсын әлеуметтік медициналық сақтандыру қоры (АЖ/ТҚҚК туралы Заңның 3-бабының 1-тармағының 18) тармақшасы (15-тармақ));</p> <p>2) "Қазақстан Республикасының Үкіметі" мемлекеттік корпорациясын қосумен азаматтармын" (Жобаның 3-бабының 1-тармағының 21) тармақшасы, 16-тармағы).</p> <p>Осыған байланысты қажет деп санаймыз <u>БЖЗҚ-ға қатысты "Ұлттық қор-балаларға" бағдарламасы бойынша МЗЖ, МЗЖ және МКЗЖ есебінен жарналар мен төлемдер бөлігінде келесі талаптарды қолдану қажет:мынадай негіздер бойынша ӘМСҚ-мен келісім бойынша:</u></p> <p>1. баптың 1, 4, 5 және 6 тармақтарына сәйкес. Әлеуметтік кодекстің 34 БЖЗҚ акционерлік қоғам нысанында құрылады, ол болып табылады <u>коммерциялық емес ұйыммен.</u></p> <p><u>БЖЗҚ-ның жалғыз акционері Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.</u></p> <p><u>Қазақстан Республикасының Үкіметі Қазақстан Республикасының Үкіметі туралы шешім қабылдайды. құру, БЖЗҚ-ны қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы б.Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де жағдайларда жүзеге асырылады.</u></p> <p>Сенімгерлік басқаруБЖЗҚ акцияларын енгізу, <u>Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі,</u> Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жүзеге асырады.</p> <p>БЖЗҚ органдары, олардың функциялары мен өкілеттіктері, шешімдерді қалыптастыру және қабылдау тәртібі Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексімен, Қазақстан Республикасының Үкіметімен, БЖЗҚ жарғысымен айқындалады.</p> <p>БЖЗҚ Директорлар кеңесінің құрамына тұрақты негізде дауыс беру құқығымен Қазақстан</p>
--	---	--	---	--



			<p>Республикасы Ұлттық Банкінің және уәкілетті мемлекеттік органның өкілдері (ҚР ҰБ, ҚР ЕХӘҚМ, ҚР ҚМ МКК өкілдері) кіреді.</p> <p>Әлеуметтік кодекстің 35-бабының 3-тармағында БЖЗҚ салымшыларының (алушыларының) құқықтары мен мүдделерін қорғау мақсатында тыйым салынатыны көзделген:</p> <p>1) Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексінде көзделген қызмет түрлерін қоспағанда, өзге де кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру;</p> <p>2) зейнетақы активтерін Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделмеген мақсаттарға пайдалану;</p> <p>3) өз қызметкерлеріне 100 еселенген мөлшерден аспайтын қаржылай көмекті қоспағанда, БЖЗҚ-ның меншікті активтері есебінен өтеусіз негізде қаржылай көмек көрсету <u>айлық есептік көрсеткіштің</u> республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген;</p> <p>4) зейнетақы активтерін кепілге беру, маржалық немесе салым салынған жағдайларды қоспағанда ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда қаржы құралдарымен мәмілелер жасасу кезінде және өзге де қамтамасыз ету бағалы қағаздардың бекітілген нарықтарында;</p> <p>5) ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарықтарында қаржы құралдарымен мәмілелер жасасу кезінде маржалық немесе өзге де қамтамасыз етуді, сондай-ақ тендерлерге және (немесе) конкурстарға қатысу кезінде қамтамасыз етуді енгізу жағдайларын қоспағанда, меншікті активтерді кепілге беру;</p> <p>6) бағаларды шығару акциялардан басқа, бағалы қағаздар;</p> <p>7) қарыз қаражаттарын тарту;</p> <p>8) сатып алуды қоспағанда, кез келген тәсілмен қарыздар беру <u>руқсат етілген қаржы</u></p>
--	--	--	--



			<p><u>құралдарының</u> бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері есебінен сатып алуға, сондай-ақ бағалы қағаздармен қамтамасыз етуге қарыздар беру жөніндегі операцияларды жүзеге асыруға;</p> <p>9) кез келген түрдегі кепілдіктер мен кепілдіктер беру;</p> <p>10) көрсетілген міндеттерді орындауға тарту <u>2 тармақтың 12) тармақшасында</u> осы баптың, БЖЗҚ-мен еңбек шарты немесе Ұлттық ұйыммен келісім-шарт жасаспаған тұлғалар обпошта арқылы;</p> <p>11) ҚНРДА нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген жағдайларды қоспағанда, заңды тұлғаларды құруға және олардың қызметіне қатысу.</p> <p>Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 39-бабының 1-тармағына сәйкес пБЖЗҚ-ның еншілес активтері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен БЖЗҚ арасында жасалған кастодиандық шартқа сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі шоттарда сақталады және есепке алынады.</p> <p>Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 52-бабының 4-тармағында зейнетақы активтері тек қана пайдаланылатыны көзделген:</p> <p>1) ф-да орналастыру тізбесін Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітетін өзге де құралдар;</p> <p>2) әлеуметтік кодекстерге сәйкес зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру ҚР сом;</p> <p>3) қате есептелген зейнетақы жарналарын және өзге де қате есептелген ақшаны қайтару;</p> <p>4) БЖЗҚ-ға, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, инвестициялық портфельді басқарушыға Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексінде белгіленген жағдайлар мен мөлшерде комиссиялық сыйақы төлеу.</p> <p>2. ҚР Әлеуметтік кодексінің 38 бабына сәйкес, жеке тұлғалар МЗЖ, МКЗЖ есепке алуға арналған зейнетақы шоттары және МЗЖ есебінен шартты зейнетақы шоттары БЖЗҚ-ға жарна түскен кезде</p>
--	--	--	---



				<p>БЖЗҚ-да өтінішсіз тәртіппен ашылады.</p> <p>Осыған байланысты жарна түскен жағдайда БЖЗҚ Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне сәйкес жеке зейнетақы шотын және (немесе) шартты зейнетақы шотын ашуға міндетті.</p> <p>МЗЖ, МКЗЖ, МЗЖ есебінен зейнетақы жарналары Әлеуметтік кодекстің 17-бабы 1-тармағының 18) тармақшасына, 248-бабының 9-тармағына сәйкес Екінші деңгейдегі Банктер арқылы "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясына аударылады., ол өз кезегінде оларды БЖЗҚ-ға аударарды.</p> <p>Сондай-ақ Салық кодексінің 1-бабы 1-тармағының 3) тармақшасына сәйкес әлеуметтік төлемдер - міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары, Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне сәйкес төленетін әлеуметтік аударымдар, міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыруға аударымдар мен жарналар. сәйкес төленеді <u>Занмен</u> "Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру туралы" Қазақстан Республикасы.</p> <p>Тиісінше, МЗЖ, МКЗЖ және ЖМЗЖ есебінен жарналар агент аударатын әлеуметтік төлемдерге жатады, олар сондай-ақ аударымдар бойынша салық органдарына есеп береді.</p> <p>Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне сәйкес салық органдары МЗЖ, МКЗЖ, МЗЖ есебінен жарналардың толық, уақтылы аударылуын бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>Агенттер іс жүзінде БЖЗҚ-ның клиенттері болып табылмайды, өйткені олар аударымдарды тек Екінші деңгейдегі банктер арқылы Мемлекеттік корпорацияға аударарды, ал жеке зейнетақы шоты мен шартты зейнетақы шоты БЖЗҚ-да салымшының (алушының) атына ашылады. Әлеуметтік кодексте</p>
--	--	--	--	--



			<p>көзделген негіздер бойынша БЖЗҚ клиенті және соңғы алушы болып табылады.</p> <p>Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексінде БЖЗҚ тарапынан салымшыларға (алушыларға) зейнетақы қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру немесе бас тарту қарастырылмаған, яғни БЖЗҚ-ның жеке немесе шартты зейнетақы шотын ашудан немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша зейнетақы жинақтарын төлеуден бас тартуға құқығы жоқ. құжаттар тізімі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келеді, өйткені жоғарыда айтылғандай, жеке зейнетақы шотын, шартты зейнетақы шотын ашу және БЖЗҚ-дан төлеу БЖЗҚ-ның міндеті болып табылады.</p> <p>Бұл ретте БЖЗҚ-дағы ақшамен жасалатын барлық операциялар қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырылады. Салымшылардың, агенттердің зейнетақы төлемдерін осылайша аударуықоңыраулар клиенттерге, клиент өкілдеріне, бенефициарларға, бенефициарлық меншік иелеріне және олардың операциялары мен операцияларына қатысты бастапқы қаржылық бақылауды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері (қаржы мониторингі субъектілері) арқылы жүзеге асырылады. транзакциялар.</p> <p>Сондай-ақ 01.01.2024 жылдан бастап "Ұлттық қор - балаларға" бағдарламасы жүзеге асырылып, БЖЗҚ осы бағдарлама бойынша оператор болып табылады, нысаналы жинақтар Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінеді және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі БЖЗҚ-дағы нысаналы жинақ шоттарына аударады, сондай-ақ нысаналы жинақтардың сомасы нысаналы жинақтарды алушылардың барлығы үшін тіркелген болып табылады және тек тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) уәкілетті оператор (ЕДБ,</p>
--	--	--	---





			<p>Қазпошта) арқылы білім алуға ақы төлеу мақсатында пайдалануға жатады. ).</p> <p>Тиісінше, МЗЖ, МЗЖ, МКЗЖ есебінен жарналар мен төлемдер, сондай-ақ төлемдер "Ұлттық қор - балаларға" бағдарламасы бойынша мақсатты жинақтарды АЖ/ТҚ тәуекелдері көтермейді.</p> <p>Тәуекелі жоғары операцияларға тек ЕЗЖ ғана жатады, өйткені олар ерікті болып табылады.</p> <p>Осыған байланысты, МЗЖ, МЗЖ және МКЗЖ есебінен жарналар әлеуметтік төлемдерге жататындығын және ЕДБ (бастапқы қаржы) арқылы аударылатындығын ескере отырып.мониторинг) Мемлекеттік корпорацияға (оны Жобаға сәйкес қаржы мониторингі субъектісіне (қайталама қаржы) енгізу жоспарланып отыр.мониторинг)), ол өз кезегінде мыналарды тізімдейдіБЖЗҚ-ға жарналар төленеді, сондай-ақ ӘМСҚ олардың ҚМС-ын алып тастайтындығын ескере отырып, ӘМСҚ-мен ұқсастығын қолдану қажет деп санаймыз <u>БЖЗҚ-ға қатысты "Ұлттық қор-балаларға" бағдарламасы бойынша МЗЖ, МЗЖ және МКЗЖ есебінен жарналар мен төлемдер бөлігінде.</u></p> <p><u>Сонымен бірге Ресей Федерациясының, Беларусь Республикасының, Қырғыз Республикасының және Өзбекстан Республикасының АЖ/ТҚКК туралы Заңында БЖЗҚ (Үкіметтің шешімімен құрылған зейнетақы қоры (акционер)) түріндегі қаржылық бақылау субъектісі жоқ.).</u></p> <p><u>Жоғарыда айтылғандарға байланысты орынды деп санаймыз:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <u>КЖ/ТҚКК туралы заңда БЖЗҚ-ны қаржы мониторингі субъектілері қатарынан алып тастау;</u> <u>немесе</u></li> <li>2) АЖ/ТҚК туралы Заңға БЖЗҚ қызметіне тек ЕЗЖ-ге қатысты АЖ/ТҚК туралы Заңның қолданылуын нақтылау бөлігінде өзгерістер енгізілсін.</li> </ol> <p><b>ҚНРДА мемлекеттік орган болып табылады,</b></p>
--	--	--	---



				қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын, сондай-ақ құзыреті шегінде өзге де тұлғаларды мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау саласында басшылықты жүзеге асыратын, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін қамтамасыз ететін, қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесетін және қаржы нарығының дамуы.
1 тармақтың 7) тармақшасы 3 бап	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 7) адвокаттар, заң консультанттары және құқықтық мәселелер бойынша басқа да тәуелсіз мамандар – олар клиенттің атынан немесе тапсырмасы бойынша келесі қызметке қатысты ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларға қатысқан жағдайларда: жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату; клиенттің ақшасын, бағалы қағаздарын немесе өзге мүлкін басқару; банктік немесе бағалы қағаздар шоттарын басқару; компанияны құру, қамтамасыз ету, оның жұмыс істеуі немесе оны басқару үшін қаражатты жинақтау; заңды тұлғаны құру, сатып алу-сату, оның жұмыс істеуі немесе оны басқару;	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 7) адвокаттар және заң консультанттары – клиенттің атынан немесе оның тапсырмасы бойынша келесі қызметке қатысты ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларға қатысқан жағдайларда: жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату; клиенттің ақшасын, бағалы қағаздарын немесе өзге мүлкін басқару; банктік немесе бағалы қағаздар шоттарын басқару; компанияны құру, қамтамасыз ету, оның жұмыс істеуі немесе оны басқару үшін қаражатты жинақтау; құру, купли-сату, заңды тұлғаның жұмыс істеуі немесе оны басқару;	"Адвокаттық қызмет және заң көмегі туралы" Заңның 20-бабына сәйкес заң көмегін көрсететін тұлғалар қарастырылған. Қаржы мониторингі шеңберінде негізгі мақсат қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және басқа да заңсыз әрекеттерге байланысты операцияларды анықтау және алдын-алу болып табылады. Сондықтан қаржы мониторингі субъектілерінің тізіміне қаржылық операциялармен айналыспайтын немесе қаржы мониторингі саласында мамандандырылған білімі жоқ тәуелсіз заң мамандарын енгізу практикалық болмауы мүмкін.	
3-баптың 1-тармағының 15) тармақ	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 15) бағалы металдармен және асыл тастармен операцияларды жүзеге	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 15) бағалы металдармен және асыл тастармен операцияларды жүзеге асыратын	Жер қойнауын пайдаланушылар мен зергерлік ұйымдарды олардың әртүрлі қызмет салаларын жүзеге асыруына байланысты бөлу талап етіледі. "Бағалы металдар мен асыл тастар туралы" Заңның 1–бабының 11 және 14–тармақтарына сәйкес, бағалы металдар өндірісінің субъектілері - Қазақстан Республикасының аумағында бағалы металдар	



	<b>шасы</b>	асыратын дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен;	дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар, шикізаттық ТҚКқұрамында бағалы металдар бар варалармен;	өндірісін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары; зергерлік бұйымдар мен басқа да бұйымдар өндірісінің субъектілері - зергерлік бұйымдар мен басқа да бұйымдарды өндіруді жүзеге асыратын жеке кәсіпкерлер мен заңды тұлғалар. Яғни, осы 2 ҚМС операция түрлері бойынша бөлінген және олар бойынша шекті сомалар қайта қаралуға тиіс.
	<b>3-баптың 1-тармағының 15-1) тармақшасы</b>	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... <b>15-1) Жоқ</b>	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... <b>15-1) бағалы металдардан және бағалы металдардан жасалған зергерлік бұйымдармен операцияларды жүзеге асыратын дара кәсіпкерлер мен заңды тұлғалар тастарды;</b>	Жер қойнауын бөлу талап етіледі мұздатқыштар мен зергерлік ұйымдардың әртүрлі қызмет салаларын жүзеге асыруына байланысты. "Бағалы металдар мен асыл тастар туралы" Заңның 1-бабының 11 және 14-тармақтарына сәйкес, бағалы металдар өндірісінің субъектілері - Қазақстан Республикасының аумағында бағалы металдар өндірісін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары; зергерлік бұйымдар мен басқа да бұйымдар өндірісінің субъектілері - жеке тұлғалар зергерлік бұйымдар мен басқа да бұйымдарды өндіруді жүзеге асыратын алушылар мен заңды тұлғалар. Яғни, осы 2 ҚМС операция түрлері бойынша бөлінген және олар бойынша шекті сомалар қайта қаралуға тиіс.
	<b>3-баптың 1-тармағының 16) тармақшасы</b>	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 16) жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату мәмілелерін жүзеге асыру кезінде делдалдық қызметтер көрсететін дара кәсіпкерлер мен заңды тұлғалар;	<b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> 1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады: ... 16) жеке тұлғасын алу-сату және жалдау мәмілелерін жүзеге асыру кезінде делдалдық қызмет көрсететін жеке кәсіпкерлер мен заңды тұлғалар жылжымайтын мүліктің;	Риэлторлар ҚМС болып табылады және жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату мәмілелерін жүзеге асыру кезінде күдікті операциялар мен шекті операциялар туралы хабарламалар жібереді. Осылайша, олар өз клиенттерінің қаржылық операцияларын қадағалауға міндетті, әсіресе ақшаны жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға жұмсалуды мүмкін үлкен көлемдегі ақшаға қатысты. Риэлторлардан өз клиенттерінің жеке басын тексеру, мәмілелер туралы есеп берудің арнайы нысандарын толтыру және күдікті операциялар туралы есеп беру талап етілуі мүмкін. Алайда, қолданыстағы заңнама ҚР жылжымайтын мүлікті жалға алуға байланысты операциялардың мониторингін қарастырмайды.



				<p>Мәскеуде ("Крокус Сити Холл" сауда орталығы) орын алған лаңкестік әрекет лаңкестердің жалға берілетін тұрғын үй қызметтерін қалай пайдаланғанының нақты мысалы болды.</p> <p>Осылайша, лаңкестер өздерін құрылысшы ретінде таныстырып, қылмыс жасау үшін жоспарланған жерден алыс емес жерде баспананы жалға алған.</p> <p>Клиенттерді тексерудің тиісті шараларын жүргізген кезде күдік критерийлері (резидент еместер, тіркеудің болмауы, тұрақты жұмыс орны, қолма-қол ақшамен төлеу, адамдар тобы және т.б.) негізге алынады деп есептейміз. осы тұлғаларға қатысты мәліметтер ҚББ-ға жіберілетін еді.</p> <p>Байланысты растау кезінде клиенттің террористік ұйыммен біргебастапұйымдармен және тұлғалармен, ақпарат шешімдер мен шаралар қабылдау үшін құқық қорғау органдарына жіберілетін еді.</p> <p>Осыған байланысты жылжымайтын мүлікті жалға алуға байланысты операциялардың мониторингін қосуды ұсынамыз.</p> <p>Ұсынылып отырған норма шекті операцияларды қолданбай, күдік туындаған жағдайда ғана жылжымайтын мүлікті жалға алуға байланысты операцияларды бағыттауды көздейді.</p>
	<p><b>3-баптың 1-тармағының 16-1) тармақшасы</b></p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b></p> <p>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p><b>16-1) Жоқ</b></p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b></p> <p>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p><b>16-1) тұрғын үй салушылар болып табылатын, жүзеге асыратын дара кәсіпкерлер мен заңды тұлғалар сатып аламын-сатуу жылжымайтын мүліктің;</b></p>	<p>ФАТФ-тың жылжымайтын мүлік секторында тәуекелге бағдарланған тәсілді қолдану жөніндегі нұсқаулығын ескере отырып және Латвияның халықаралық тәжірибесін мысалға ала отырып, біз ірі тұрғын үй салушыларды ҚМС-ға жатқызу нұсқасын қарастыруды ұсынамыз.</p> <p>Сонымен, ірі құрылыс салушыларда тұрғын үй сату орталықтары бар, олар өз кезегінде құрылыс сатысында сатылады, бұл құрылтай құжаттары мен тұрғын үйді тіркеудің жоқтығын білдіреді және мүлікті сатып алушыны сәйкестендіруді қиындатады.</p> <p>Сонымен қатар, пәтерлерді көптеп сатып алу жағдайлары да бар, бұл да күдікті операция болып табылады.</p>



				<p>Жатқызуға орынды деп санаймыз <b>жеке тұлғаларх кәсіпкерлердің және заңды түрдех тұлғалар, болып табылатын жылжымайтын мүлікті сатып алу-сатуды жүзеге асыратын тұрғын үй салушылармен</b> ҚМС-ға және МЕМЛЕКЕТТІК реттеушімен анықтау Қазақстан Республикасы Өнеркәсіп және құрылыс министрлігі.</p> <p>Қазақстан Республикасы Өнеркәсіп және құрылыс министрлігі салаларда басшылықты жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының мемлекеттік органы болып табылады... сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі; ... тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу.</p>
3-баптың 1-тармағының 18) тармақшасы	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b></p> <p>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p>18) әлеуметтік мыс қорыцин сақтандыру</p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b></p> <p>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p><b>18) алып тасталсын;</b></p>	<p>ӘМСҚ ұйымдағы коммерциялық емес ұйым болып табыладыжәнеҚазақстан Республикасының Үкіметі жалғыз құрылтайшысы және акционері болып табылатын акционерлік қоғамның жарғылық және құқықтық нысаны.</p> <p>Қазақстан Республикасының Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру туралы Заңының 18-бабына сәйкес</p> <p>Қордың активтері есебінен қалыптасады:</p> <p>1) аударымдар, жарналар, аударымдарды және (немесе) жарналарды төлеу мерзімін кешіктіргені үшін алынған өсімпұл, қордың қызметін қамтамасыз етуге арналған комиссиялық сыйақыны шегергендегі инвестициялық кіріс;</p> <p>2) қорға Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де түсімдер есебінен жүзеге асырылады.</p> <p>Қордың активтері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған шоттарда орналастырылады және олар тек қана мыналар үшін пайдаланылуы мүмкін:</p> <p>міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру жүйесінде медициналық көмек көрсету бойынша денсаулық сақтау субъектілерінің қызметтеріне ақы</p>	



				<p>төлеу;</p> <p>тізбесін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын қаржы құралдарына орналастыру;</p> <p>аударымдардың және (немесе) жарналардың, өзге де қате есептелген қаражаттың артық төленген сомаларын қайтару.</p> <p>Сонымен бірге Ресей Федерациясының, Беларусь Республикасының, Қырғыз Республикасының және Өзбекстан Республикасының АЖ/ТҚҚК туралы Заңында Қазақстанның ӘМСҚ типіндегі қаржылық бақылау субъектісі жоқ.</p> <p>Жоғарыда айтылғандарға байланысты КЖ/ТҚҚ туралы Заңда ӘМСҚ-ны қаржы мониторингі субъектілерінің қатарынан алып тастау орынды деп санаймыз.</p>
	<p><b>3-баптың 1-тармағының 21) тармақшасы</b></p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b></p> <p>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p>21) жоқ.</p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b></p> <p>1. Осы Заңның мақсаттары үшін субъектілерге қаржы мониторингінің жатады:</p> <p>...</p> <p><b>21) "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясы" КЕАҚ.</b></p>	<p>"Азаматтарға арналған үкімет" КЕАҚ сайтында жылжымалы және жылжымайтын мүлікті сатуды қоса алғанда, операциялар/мәмілелер жүзеге асырылады.</p> <p>Осылайша, мүлікке құқықтарды берудің кейбір рәсімдері КЕАҚ сайтында жүзеге асырылатындығын ескере отырып, оларды ҚМС қатарына қосқан жөн деп санаймыз.</p> <p>"Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясы" коммерциялық емес акционерлік қоғамын ҚМГ-ға жатқызу және МЕМЛЕКЕТТІК реттеуші ретінде Қазақстан Республикасының Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрлігін анықтау орынды деп санаймыз.бублики Қазақстан.</p>
	<p><b>3-баптың 1-тармағының 22) тармақшасы</b></p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b></p> <p>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p>22) жоқ.</p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b></p> <p>1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне мыналар жатады:</p> <p>...</p> <p><b>22) ұялы байланыс операторлары.</b></p>	<p>ФАТФ-тың түсіндірме сөздігіне сәйкес қаржы институттарына клиентке немесе оның атынан ақша аудару қызметін жүзеге асыратын жеке және заңды тұлғалар жатады. Осылайша, ұялы байланыс операторлары "қаржы институты" анықтамасына сәйкес ақша қаражаттарын аудару және төлем құралдарын шығару/басқару қызметтерін ұсынады. Демек, олар ФАТФ ұсынымдарында белгіленгендей, КЖ/ТҚҚК бойынша алдын алу шараларын, соның</p>



			<p>ішінде тұтынушыларды тиісті тексеруді, деректерді сақтауды және күдікті операциялар туралы хабарламаларды жіберуді қабылдауы керек.</p> <p>Халықаралық тәжірибені талдау ұялы байланыс операторы арқылы кірістерді жылыстату тәуекелдерінің өзектілігі мен болуын көрсетеді.</p> <p>Мәселен, мысалы, жуу схемалары, раскросфинмониторингпен шырша:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Номиналды ұйымның банктік шоттары қолма-қол ақшаға мұқтаж бірқатар заңды тұлғалардан ақша қаражаттарын алады.</li> <li>2. Номиналды ұйымның қызметкерлері үшін бірнеше банктік корпоративтік карталар жасалады, олардан алынған қаражат қысқа мерзімде байланыс абоненттерінің жеке шоттарына есептен шығарылады.</li> <li>3. Мекен-жайы бойынша ақша аударымдары жүзеге асырылатын байланыс абоненттерінің дербес шоттары алдын-ала ашылады. Операциялар жүргізілгенге дейін туралы.</li> <li>4. Дербес шотқа қаражат түскеннен кейін абоненттер оларды жеке тұлғалардың банктік карточкаларына абоненттік қызмет көрсету шарттарын бұзу туралы өтініштер жазу арқылы жүзеге асырады.</li> <li>5. Алынған қаражат бөліп-бөліп немесе бір сомада қолма-қол ақшаға айналдырылады.</li> </ol> <p>"Beeline" компаниясының өкілдері мысал келтірді, мұнда абонент 5,5 миллион теңгеге бір реттік сатып алуды жүзеге асырады, сонымен бірге бұл қаражаттың қайдан алынатындығы туралы мәселе ашық күйінде қалып отыр. Сондай-ақ, "Beeline" ұялы байланыс операторы өз клиенттеріне мобильді қаражат балансынан қолма-қол ақша алу мүмкіндігін ұсынады. Осылайша, "Beeline" абоненттерінің енді абоненттік шотты тек байланыс құралы ретінде ғана емес, сонымен қатар іс жүзінде шағын банк ретінде пайдалануға мүмкіндігі бар. Сонымен қатар, кез келген сомаға дерлік теңгерімді толтыруға және</p>
--	--	--	---





				<p>қолма-қол ақшаны алуға болатындығына қатысты қиындықтар да бар, ұялы байланыс операторларында шектеулер жоқ, бұл белгілі бір тәуекелдерді тудырады.</p> <p>Екіншіден, телефон арқылы ұстаушылар көбінесе ұялы байланыс операторларының шоттары арқылы қолма-қол ақшаны қолма-қол ақшаға айналдырады. Сондай-ақ, халықаралық тәжірибені талдау барысында жақын шетелдердегі байланыс операторларының дербес шоттары арқылы ақшаны жылыстатудың типологиялары анықталды.</p> <p>Үшіншіден, SIM-карталарды ЖСН бойынша тіркеу мүлдем дұрыс, бірақ сонымен бірге заңсыз әрекеттерге қарсы іс-қимыл әдісі әлі де тиімді жүзеге асырылмаған. Ұялы байланыс операторларын қаржы мониторингінің субъектілері ретінде анықтай отырып, олар қолданыстағы заңнамаға сәйкес АЖ/ТҚҚК бойынша бірқатар міндеттемелерге ие болады, мысалы, клиенттерді тиісті түрде тексеру, операциялардың экстремистер мен террористер тізіміне сәйкестігін бақылау, ТЖТ тізімі, сигналдық бастапбалалар.</p> <p>Жатқызуға орынды деп санаймыз операторлардың ҚМС-ға ұялы байланысты және Министрліктердің МЕМЛЕКЕТТІК реттеушісі болып белгіленсін Қазақстан Республикасының цифрлық дамуын, инновацияларын және аэроғарыш өнеркәсібін дамыту.</p>
	<p><b>3 баптың 3 тармағы</b></p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> ...</p> <p>3. Тармақшаларда көрсетілген қаржы мониторингінің субъектілері 7) (адвокаттарды қоспағанда), осы баптың 1-тармағының 13), 15) және 16) тармақшаларында көзделген жағдайларда, "Рұқсаттар және хабарламалар туралы" Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен уәкілетті органға қызметтің басталғаны немесе</p>	<p><b>Қаржы мониторингінің субъектілері</b> ...</p> <p>3. Осы баптың 1-тармағының 13), 15) және 16) тармақшаларында аталған қаржы мониторингінің субъектілері қызметін бастағаны немесе тоқтатқаны туралы хабарлама жіберуге міндетті. "Рұқсаттар және хабарламалар туралы" Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен уәкілетті органға жылыс бұзушылықтар туралы".</p>	<p>Заң консультанттарының қызметін реттейтін негізгі Заң "Адвокаттық қызмет және заң көмегі туралы" Заң болып табылады, оған сәйкес Әділет министрлігі заң консультанттары палаталарының қызметін бақылауды жүзеге асыратын уәкілетті орган болып белгіленді.</p> <p>Сәйкес Қазақстан Республикасы Әділет министрлігі туралы ереже (28.10.2004 ж. № 1120 ҚРҰҚ), оның функцияларына мыналар жатады: адвокаттар, нотариустар, жеке сот орындаушылары, заң консультанттары жеке және заңды тұлғаларға</p>



		тоқтатылғаны туралы хабарлама жіберуге міндетті.	<p>көрсететін мемлекет кепілдік берген заң көмегінің сапасын бақылауды жүзеге асыру; адвокат, заң консультанты көрсеткен мемлекет кепілдік берген заң көмегі үшін төлемдер мен төлемдер мөлшерін, сондай-ақ құқықтық консультацияларға, қорғауға және өкілдік етуге, сондай-ақ бітімгершілік рәсімдерін жүргізуге байланысты шығындарды өтеу ережелері мен мөлшерін бекіту; мемлекет кепілдік берген заң көмегін есепке алу тәртібін бекіту. жүзеге асыру; заң консультанттары палаталарының қызметін бақылауды жүзеге асыру; заң консультанттары палатасының үлгі жарғысын әзірлеу және бекіту; заң консультанттары палаталарының тізілімін жүргізу; заң консультанттары палаталары ұйымдастыратын мемлекет кепілдік берген заң көмегін көрсетуге заң консультанттарының қатысу тәртібін айқындау.</p> <p>ҚМА-да мұндай өкілеттіктер жоқ және заң консультанттарының тікелей қызметін МЕМЛЕКЕТТІК реттеуші болып табылмайды.</p> <p>Сонымен қатар, бүгінгі күні ҚМҚ-ның тікелей қызметін реттеуді және олардың АЖ/ТҚҚК заңнамасын сақтауын мемлекеттік бақылауды ҰБ (айырбастау пункттері, төлем ұйымдары), ҚНРДА (екінші деңгейдегі банктер, ломбардтар және т.б.), ҚМ (аудиторлық ұйымдар) жүзеге асыратынын хабарлаймыз., МТС (ойын бизнесі мен лотереяларды ұйымдастырушылар) және т.б.</p> <p>Осыған ұқсас тәжірибе Әділет министрлігінде нотариустардың қызметін бақылау бөлігінде де бар ("Нотариат туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 31-бабы).</p> <p>Сонымен бірге бухгалтерлер өз қызметін "Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы" Заңға сәйкес жүзеге асырады, оған сәйкес қаржымині бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жүйесін реттеу жөніндегі уәкілетті орган болып белгіленді.</p> <p>Министрлік туралы Ереженің 15-тармағына сәйкес (24.04.2008 ж. № 387 ҚРҰҚ бекіткен) бухгалтерлік</p>
--	--	--	--



				<p>есеп және қаржылық есептілік саласындағы және кәсіби бухгалтерлік ұйымдардың қызметіне мемлекеттік бақылауды жүзеге асыру да Қаржы министрлігінің құзыретіне жатады. .</p> <p>Жоғарыда айтылғандарға сүйене отырып, сондай-ақ адвокаттар мен бухгалтерлер қызметінің ерекшеліктерін ескере отырып, біз олардың АЖ/ТҚҚК заңнамасын сақтауына мемлекеттік бақылауды жүзеге асыруды тиісінше ӘМ мен қаржыминіне тапсыруды ұсынамыз.</p>
	<p><b>4-баптың 1-тармағының 1) тармақшасы</b></p>	<p><b>Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржылық мониторингке жатады:</p> <p>...</p> <p>1) егер операция сомасы 1 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса және өзінің сипаты бойынша бұл операция бәс тігуді, ойын мекемелеріндегі құмар ойындарды және лотереяларды өткізу нәтижелері бойынша ұтысты қолма-қол, оның ішінде электрондық нысанда алуға қатысты болса.</p>	<p><b>Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>1) егер операцияның сомасы тең болса және 1 000 000 теңгеден асады ма <b>не 1 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең және өз табиғаты бойынша бұл операция келесі операция түрлерінің біріне жатады:</b></p> <p>ұтысты алу қолма-қол ақшамен және (немесе) қолма-қол ақшасыз нысанда бәс тігуді, құмар ойындарын өткізу нәтижелері бойынша ойын бизнесі басшыларында лотереялар, оның ішінде электрондық нысанда; <b>ббцифрлық активтері бар ерациялар;</b></p>	<p>Букмекерлік кеңселерді және басқа ойын мекемелерін ақшаны жылыстату құралы ретінде пайдалануды қиындататын тәсілдердің бірі қолма-қол ақшамен жасалатын операциялар болып табылады, осыған байланысты ойын мекемелеріндегі қолма-қол ақша айналымын толығымен алып тастау үшін АЖ/ТҚҚ туралы Заңға қажетті өзгерістер енгізу қажет. .</p> <p>Ұтыстарды есептеу, алу, сондай-ақ төлеу клиенттің дербестендірілген банктік карталары арқылы қолма-қол ақшасыз нысанда ғана жүзеге асырылады.</p> <p>ФАТФ-тың 15 ұсынымына сәйкес елдер мен қаржы институттары ақшаны жылыстату немесе терроризмді қаржыландыруға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдерді анықтап, бағалауы қажет:</p> <p>1) жаңа өнімдерді әзірлеумен және жаңа іскерлік тәжірибелермен, соның ішіндемен жаңа беріліс механизмдерімін;</p> <p>2) жаңа және бұрыннан бар өнімдер үшін жаңа немесе дамып келе жатқан технологияларды пайдалану арқылы.</p> <p>Қаржы институттары жағдайында тәуекелді бағалаудың бұл түрі жаңа өнімдер шығарылғанға, іскерлік тәжірибеге немесе жаңа немесе дамып келе жатқан технологияларды пайдаланғанға дейін жүргізілуі керек. Сондай-ақ олар осы тәуекелдерді бақылау және азайту үшін тиісті шараларды қабылдауы керек.</p> <p>Цифрлық активтер индустриясының кең ауқымды</p>

				дамуын және олармен операциялардың өсуін ескере отырып, цифрлық активтермен операциялар жасау арқылы кірістерді жылыстату тәуекелдері туындайды, осыған байланысты олармен шекті операцияларды белгілеу қажеттігін атап өтеміз.
4-баптың 1-тармағының 1-1) тармақшасы	<p><b>Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>1-1) егер операция сомасы 3 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса және өзінің сипаты бойынша бұл операция ломбардтардың ақшамен, бағалы қағаздармен, бағалы металдармен және асыл тастармен, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен және өзге де құндылықтармен (бағалы металдардан жасалған ұлттық валюта монеталарынан басқа) операциялар жасауына қатысты болса, қолма-қол ақшамен немесе және қолма-қол ақшасыз нысанда;</p>	<p><b>Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>1-1) егер операция сомасы 3 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса және өзінің сипаты бойынша осы операцияға жататын болса <b>операциялардың келесі түрлерінің біріне:</b></p> <p>ломбардтардың ақшамен, бағалы қағаздармен, бағалы металдармен және асыл тастармен, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен және өзге де құндылықтармен (бағалы металдардан жасалған ұлттық валюта монеталарынан басқа) қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда операциялар жасауы;</p> <p><b>бағалы металдар мен асыл тастардан жасалған зергерлік бұйымдарды қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда сатып алу-сату;</b></p>	АФМ зергерлік ұйымдардың операцияларына талдау жүргізді. Нәтижесінде анықталған операциялардың орташа чегі 3 млн. теңге мөлшеріндегі сома болып табылады. Осыған сүйене отырып, зергерлік бұйымдармен жасалатын көптеген мәмілелер ҚББ ҚББ қаржылық мониторингінен тыс қалады. Сондай-ақ, зергерлік дүкендердің контрафактілік өнімдерді шетелден сатуы және фирмалық тауар таңбалары деген желеумен сатуы (бұйымның сомасы шекті сомаға жетпеген) жағдайлары бар. Бұл реттетеосыған байланысты зергерлік бұйымдарға шекті операциялардың мөлшерін азайту қажет деп санаймыз.	
4-баптың 1-тармағының 2) тармақшасы	<p><b>Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>2. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>2) егер операция сомасы 5 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 5</p>	<p><b>Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>2) егер операция сомасы 5 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 5 000 000</p>	Аффинаж зауыттарының ҚР Ұлттық Банкімен аффинажалған алтынды сатып алу жөніндегі мәмілелері АЖ/ТҚ тәуекелдерін көтермейді деп есептейміз. ҚР-да 3 аффинаж зауыты жұмыс істейді, олар Тау-Кен Алтын, Қазмырыш, Қазақмыс. Осыған байланысты мұндай мәмілелерді алып тастауды ұсынамыз. Сондай-ақ құрамында бағалы металдар бар шикізат	



	<p>000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және өзінің сипаты бойынша осы операция операциялардың мынадай түрлерінің біріне жататын болса:</p> <p>анонимді иеленушіге ашылған шоттарға (депозиттерге) шетелге ақша аударымдары, қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда анонимді иеленушіге ашылған шоттан (депозиттен) шетелден ақша түсімдері;</p> <p>бағалы металдар мен асыл тастарды, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда сатып алу-сату;</p> <p>клиенттің банктік шотына жеке тұлға, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмай шетелдік ұйым жүзеге асыратын, тиісінше оффшорлық аймақта тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар, сондай-ақ оффшорлық аймақта тіркелген банкте шоты бар ақшаны аудару немесе аудару, немесе клиенттің ақшамен және (немесе) қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда тұлғалардың көрсетілген санатымен өзге мүлікпен операциялары;</p> <p><b>Жоқ;</b> <b>Жоқ;</b></p>	<p>теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және өзінің сипаты бойынша осы операция операциялардың мынадай түрлерінің біріне жататын болса:</p> <p>анонимді иеленушіге ашылған шоттарға (депозиттерге) шетелге ақша аударымдары, қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда анонимді иеленушіге ашылған шоттан (депозиттен) шетелден ақша түсімдері;</p> <p>бағалы металдар мен асыл тастарды сатып алу-сату, <b>құрамында бағалы металдар бар шикізат тауарларының және олардан жасалған зергерлік бұйымдарды қолма-қол ақшамен және (немесе) қолма-қол ақшасыз нысанда (төлемдер мен ақша аударымдары), қоспағанда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне бағалы металдарды сатумен байланысты мәмілелер;</b></p> <p>банкке аудару немесе аудару клиенттің жеке, заңды тұлға немесе шетелдік ұйым заңды тұлға құрмай жүзеге асыратын, тиісті талаптары бар ақша шотыенбірақ оффшорлық аймақта тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері, сондай-ақ оффшорлық аймақта тіркелген банктік шоты бар немесе клиенттің көрсетілген санаттағы тұлғалармен ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операциялары қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда;</p> <p><b>мәдени құндылықтарды қолма-қол нысанда сатып алу (сату), мәдени құндылықтарды Қазақстан Республикасына әкелу не Қазақстан Республикасынан әкету;</b></p>	<p>тауарлары бойынша нақтылаушы түзетулерді енгізуді ұсынамыз.</p> <p>Еуропалық Одақтың ақшаны жылыстатуға қарсы заңнамасындағы мәдени құндылықтармен жасалатын операциялар бойынша шекті операцияның аналогы 10 мың еуроға тең немесе одан асады ("ЕО-ның ақшаны жылыстатуға қарсы алтыншы директивасы, ақшаны жылыстатуға қарсы 6-шы директива"), осыған байланысты АЖ / ТҚ туралы Заңның талаптарын келтіру қажет. жалпыға бірдей белгіленген халықаралық құқық нормаларына сәйкес.</p>
4-бапты	4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге	4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен	Бүгінгі күні МҚҰ және КТ бойынша ақшаны банктік шоттан алу немесе клиенттің банктік шотына



н 1-тармағының 4) тармақшасы	<p><b>мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>...</p> <p>4) егер операция сомасы 10 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 10 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және өзінің сипаты бойынша осы операция операциялардың мынадай түрлерінің біріне жататын болса:</p> <p>– банктік шоттан ақша алу немесе клиенттің банктік шотына ақша аудару, сондай-ақ клиенттен қабылдау немесе клиентке беру қолма-қол ақша осы тармақшаның бесінші және алтыншы абзацтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, ақшаның қолма-қол ақшалай нысанда.</p>	<p><b>жасалатын операциялар</b></p> <p>...</p> <p>4) егер операция сомасы 10 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 10 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және өзінің сипаты бойынша осы операция операциялардың мынадай түрлерінің біріне жататын болса:</p> <p>– банктік шоттан ақша алу немесе клиенттің банктік шотына ақша аудару, сондай-ақ клиенттен қабылдау немесе клиентке беру <b>қолма-қол және (немесе) қолма-қол ақшасыз нысанда</b>, осы тармақшаның бесінші және алтыншы абзацтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, <b>қолма-қол және (немесе) қолма-қол ақшасыз нысанда;</b></p>	<p>аудару, сондай-ақ клиентке қабылдау немесе беру қолма-қол ақша ақша тек операциялар бойынша жіберіледі қолма-қол ақшалай нысанда. Операциялар бойынша қолма-қол ақшасыз нысанда ақпарат келіп түспейді.</p> <p>Сондай-ақ, 2021 жылғы қаңтарда No 06-3-15 үшін ҚНРДА МЕМЛЕКЕТТІК реттеушісі "АӨК несиелік серіктестіктері қауымдастығы" ЗТБ-ға қолма-қол ақшасыз есеп айырысу жүйесіндегі операциялар туралы ұсыныс хат жолдады. қолма-қол ақшаны қоспағанда, РМЭ қаржылық мониторингке жатпайды.</p> <p>Осылайша, Агенттікке қаржылық мониторингке жататын мәліметтер мен ақпараттар қолма-қол ақшасыз нысанда жіберілмейді.</p>
тармақша 4-баптың 1-тармағының 4-1) тармақшасы	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p><b>4-1) жоқ;</b></p>	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p><b>4-1) егер операция сомасы 30 000 000 теңгеге тең немесе одан асса немесе 30 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және оның сипаты бойынша бұл операция мүлікті алуға немесе беруге, сондай-ақ төлемді білдіреді. клиент қаржылық лизинг шарты бойынша қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырады;</b></p>	<p>Қаржы мониторингі субъектілеріне (бұдан әрі – ҚМС) қатысты профилактикалық бақылау ҚМС жүргізетін операциялардың мониторингі негізінде, оның ішінде электрондық шот-фактуралардың (бұдан әрі – ЭШФ) мониторингі кезінде тағайындалады.</p> <p>Баптың қолданыстағы нормасына сүйене отырып, СФМ (лизинг беруші), мысалы, мынаны білдіреді операциялар бойынша ақпаратты қаржылық лизинг шартын жасаған кезде ғана таратады.</p> <p>Бұл ретте қаржылық лизинг шартын жасау кезінде ЭШФ ҚМС жасалмайды, ЭШФ жоғарыда көрсетілген шарттардың төлемдері бойынша ғана жасалады.</p> <p>Баптың 1 тармағының 3 тармақшасына сәйкес. Салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы 413 (Салық кодексі), шот-фактура мүлікті қаржылық лизингке беру кезінде есептелген сыйақы сомасы бойынша – күнтізбелік тоқсанның қорытындылары бойынша тоқсаннан кейінгі айдың 20-нан кешіктірілмей беріледі. .алом, оның нәтижелері бойынша шот-фактура жазылады.</p>





				<p>Тиісінше, қаржылық лизинг шарттары бойынша ЭШФ профилактикалық бақылауына СФМ таңдау кезінде анықтау мүмкін емес.</p> <p>Осыған байланысты тиісті түзетулер енгізу қажет.</p>
	<p><b>4-баптың 1-тармағының 5) тармақшасы</b></p>	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>5) егер операция сомасы 45 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 45 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және өзінің сипаты бойынша осы операция операциялардың мынадай түрлерінің біріне жататын болса:</p> <p>алу немесе беруе қаржылық лизинг шарты бойынша мүлікті қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда;</p> <p>Жоқ.</p> <p>ұйымдастырылған нарықта ашық сауда-саттық әдісімен қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда репо операцияларын қоспағанда, облигациялармен және мемлекеттік бағалы қағаздармен жасалатын мәмілелер;</p> <p>мәдени құндылықтарды қолма-қол нысанда сатып алу (сату), мәдени құндылықтарды Қазақстан Республикасына әкелу не Қазақстан Республикасынан әкету;</p>	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) инмен операцияым мүлікпен қаржылық мониторингке жатады:</p> <p>...</p> <p>5) егер сома болса операциялар 45 000 000 теңгеге тең немесе одан асады не 45 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асады және өзінің сипаты бойынша бұл операция мыналарға жатады <b>ұйымдастырылған нарықта ашық сауда-саттық әдісімен қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда репо операцияларын қоспағанда, облигациялармен және мемлекеттік бағалы қағаздармен жасалатын мәмілелер бойынша;</b></p>	<p>Осы баптың 1-тармағының 4-1) тармақшаларына ауыстырылуына байланысты.</p>
	<p><b>4-баптың 1-тармағы</b></p>	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге</p>	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен</p>	<p>ҚР Ұлттық Банкінің Ұсынысы:</p> <p>2021 жылы "Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және</p>





	<p><b>ының 8) тармақ шасы</b></p>	<p>мүлікпен жасалатын операция қаржыға жатадыжққ мониторингіне:</p> <p>...</p> <p>8) егер операция сомасы 50 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не шетел валютасындағы 50 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын сомаға тең болса, ал өзінің сипаты бойынша бұл операция жылжымайтын мүлікпен жасалатын мәмілеге жатқызылса, оның жасалу нәтижесі осындай мүлікке меншік құқығының ауысуы болып табылады</p>	<p>жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>8) егер операцияның сомасы тең немесе одан көп болса <b>100 000 000 теңге</b> не қосындыдағы қосындыға теңшетел валютасында баламалы <b>100 000 000</b> теңге немесе алдын алаышающей оның және өзінің сипаты бойынша бұл операция жылжымайтын мүлікпен жасалатын мәмілеге жатады, оның нәтижесі осындай мүлікке меншік құқығының ауысуы болып табылады;</p>	<p>терроризмді қаржыландыруға қарсы іс–қимыл мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасының Заңын (бұдан әрі - Заң) қарау шеңберінде. Жоба) Ұлттық Банк қаржы мониторингіне жататын жылжымайтын мүлікпен жасалатын мәмілелер бойынша шекті мәнді 50 миллион теңгеден 100 миллион теңгеге дейін көтеруді ұсынды. Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің Бірінші Орынбасарының төрағалығымен өткен кеңестің 2021 жылғы 20 қазандағы хаттамасына сәйкес Ұлттық Банктің бұл ұстанымы қолдау тапты.</p> <p>Алайда, Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің Бірінші Орынбасарының аталған тапсырмасын орындау мүмкін болмағандықтан, Жобаны Қазақстан Республикасы Парламентінің Сенатында келісу кезеңінде одан әрі заң шығарушылық қызметте шекті мәнді арттыру туралы келісімге қол жеткізілді.</p> <p>Сонымен бірге, осы уақытқа дейін ҚМА бұл мәселені пысықтаған жоқ. Сонымен қатар, Қазақстан Республикасы Стратегиялық жоспарлау және реформалар агенттігінің Ұлттық статистика бюросының мәліметтері бойынша 2021 жылдың қаңтарынан 2023 жылдың қазанына дейін тұрғын үй жылжымайтын мүлік нарығындағы шаршы метрдің орташа құны Алматы қаласы 384 мың теңгеден 601 мың теңгеге дейін (217 мың теңгеге) өсті, ~ 85 шаршы метр квадраты бар тұрғын үй жылжымайтын мүлігі бойынша мәмілелер қаржы мониторингінің талаптарына сәйкес келеді. м, бұл эконом немесе комфорт класындағы (бизнес немесе элиталық тұрғын үй класына жатпайтын) үш бөлмелі пәтерге тең ). 50 млн. теңге шегіндегі қомақты соманы қамтидыжылжымайтын мүлік нарығындағы мәмілелер, екінші деңгейдегі банктердің операцияларды тексеруіне жүктемені арттырады және транзакцияларды өңдеу процесін айтарлықтай баяулатады.</p>
--	---	---	--	--



<p><b>4-баптың 1-тармағының 8-1) тармақшасы</b></p>	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>8-1) жоқ</p>	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p>8-1) егер операция сомасы 50 000 000 теңгеге тең немесе одан асса не 50 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және өзінің сипаты бойынша осы операция операциялардың мынадай түрлерінің біріне жататын болса:</p> <p>-мен мәміле <b>жылжымалы</b> жасалу нәтижесі осындай мүлікке меншік құқығының ауысуы болып табылатын мүлікпен;</p> <p><b>бағалы металдар мен асыл тастарды сатып алу-сату, құрамында бағалы металдар бар шикізат тауарларының, қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз нысанда, қоспағанда:</b></p> <p><b>тазартылған алтынды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне өткізу жөніндегі мәмілелер мен бағалы металдардың эталондық үлгілерін сатып алу жөніндегі мәмілелер;</b></p> <p><b>өндіруге арналған лицензия негізінде өндірілген жер қойнауын пайдаланушылардан бағалы металдарды сатып алу бойынша мәмілелер.</b></p>	<p>"Азаматтарға арналған үкімет" КЕАҚ алаңында операциялар/мәмілелер, оның ішінде сатуды сатып алу бойынша операциялар жүзеге асырылады <b>жылжымалы</b> және жылжымайтын мүлік.</p> <p>Осыған байланысты, жылжымалы мүлікке байланысты АЖ/ТҚ тәуекелдерін азайту шеңберінде жылжымайтын мүлік объектілерісә, есептейдіталған түзетуді енгізген орынды деп есептейміз.</p> <p>Белгіленген шек 5 млн. тг. үшін емесдроппайдаланушылар тиімді емес.</p> <p>Осыған байланысты бұл шекті арттыру ұсынылады. Бағалы металдар мен асыл тастарды, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда сатып алу-сату кезіндегі шекті сома 5 млн. теңгені құрайды.</p> <p>Бұл ретте ҚМЖ зергерлерінен басқа жер қойнауын пайдаланушылар тиісті операцияларды жүргізген кезде сомасы сатып алу кезіндегі шекті сомадан бірнеше есе асатын жер қойнауын пайдаланушылар болып табылады-зергерлік бұйымдарды сату.</p> <p>Жоғарыда айтылғандардың негізінде осы но-ға өзгерістер енгізуді сұраймызрму.</p> <p>"Бағалы металдар туралы" Заңның 5-бабына сәйкес ҚР ҰБ бағалы металдардағы активтерді толықтыру үшін тазартылған алтынды сатып алуға мемлекеттің басым құқығын жүзеге асырады.</p> <p>Осыған байланысты тазартылған алтынды сату жөніндегі мәмілелерге қатысты ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландыру тәуекелі жоқ деп есептейміз және мұндай мәмілелерді қаржыландыруға жататын операциялар қатарынан алып тастауды ұсынамызансалық мониторингке.</p> <p>Өнердің 2-2 тармағында. АЖ/ТҚҚК туралы Заңның 1-тармағында діни ұйымдар, музейлерқымбат металдарды, олардың химиялық қосылыстарын, асыл тастарды медициналық, ғылыми-зерттеу және тәжірибелік-конструкторлық мақсаттарда немесе құралдардың, аспаптардың, жабдықтардың және</p>
---	---	---	---



				<p>өндірістік-техникалық мақсаттағы бұйымдардың құрамдас бөлігі ретінде пайдаланатын ұйымдар да, сондай-ақ, тиісінше, өндірушілер металдардың стандартты үлгілерін сатып алатын болса, СФМ-ге жатпайды деп есептейміз. құрамында бағалы металдар және өндірістік мақсаттағы бағалы металдардың эталондық үлгілері бар, мұндай операцияларды қаржылық бақылауға жататын операциялар қатарынан алып тастау керек.</p> <p>Сондай-ақ өндіруге арналған лицензия негізінде өндірілген бағалы металдарды сататын жер қойнауын пайдаланушылармен мәмілелер бойынша алып тастауды қарастыру қажет деп санаймыз, өйткені мұндай мәмілелер бойынша АЖ/ТҚ тәуекелінің деңгейі төмен.</p>
4-баптың 1 тармағы	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p><b>9) жоқ болса;</b></p> <p><b>10) жоқ.</b></p>	<p><b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b></p> <p>1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция қаржы мониторингіне жатады:</p> <p>...</p> <p><b>9) егер операция сомасы бойынша болса биржалық стандартталған тауармен жасалған мәміле 1-ге тең немесе одан асады 00 000 000 теңге не 100 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын және клиент қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда жасайтын шетел валютасындағы сомаға тең;</b></p> <p><b>10) егер операция сомасы бойынша биржалық стандартталмаған тауармен жасалған мәміле бойынша 500 000 000 теңгеге тең немесе одан асады не 500 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең және жасалғанемклиенттің қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз нысанда.</b></p>	<p>АЖ/ТҚҚК Заңында анықталған қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар, сондай-ақ операциялардың (мәмілелердің) сомалары, олар бойынша тауар биржалары қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға ақпарат жіберуге міндетті.</p> <p>БҚДА ай сайынғы есептерге талдау жүргізді. Тауар биржасының монополияға қарсы органға есеп беру ережелеріне сәйкес стандартталған тауарлармен жасалған мәмілелер бойынша орташаланған сома – 100 000 000 теңгені, ал стандартталмаған тауарлармен – 500 000 000 теңгені құрайды.</p> <p>"Тауар биржалары туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-1) тармақшасына сәйкес стандартталған тауар – бұл Еуразиялық экономикалық одақтың сыртқы экономикалық қызметінің бірыңғай тауар номенклатурасына енгізілген біртектес тауар және (немесе) бірліктері барлық жағынан бірдей, сипаттамалары ұқсас және ұқсас тауарлардан тұратын тауар. компоненттер, бұл оларға әртүрлі өндірушілердің партияларының, соның ішінде партиялардың толық өзара алмасу қасиетіне ие бірдей функцияларды орындауға мүмкіндік береді. көміртегі</p>	



				<p>бірліктері;</p> <p>16-2) тармақшаға сәйкес стандартталмаған тауар – стандарттан алынбаған тауар стандартталған тауарларды, көміртегі бірлігін, жылжымайтын мүлікті және зияткерлік меншікті қоспағанда, айналымы шектелмеген немесе шектелмеген;</p> <p>Қазақстан Республикасында Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрінің 2015 жылғы 26 ақпандағы № 142 бұйрығымен тауарлардың атауы, ЕАЭО СЭҚ ТН коды, тауарлардың минималды мөлшері көрсетілген тауарлардың 4 тобын қамтитын биржалық сауда-саттық тауарларының тізімі бекітілді. тауар жеткізілімдері және тауар биржалары арқылы міндетті түрде сатуға жататын тауарлардың минималды үлесі. Осыған байланысты Қазақстан Республикасында тауар биржаларында стандартталған тауарлар – биржалық тауарлар тізіміне енгізілген тауарлар, ал қалғандары стандартталмаған тауарлар болып саналады.</p> <p>Қазақстан Республикасының тауар биржаларында сатылатын стандартталмаған тауарлар – корпоративтік тауарлар, сынықтар, шиналар, құбырлар және т.б. Негізінен зауыттар, кәсіпорындар, мекемелер, құрылыс материалдары және т.б. сатып алатын тауарлар. Бұл тауар биржаларына ғана тән.</p>
4 баптың 3 тармағы	4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар ... 3. Күдікті операциялар, олардың жүзеге асырылу нысанына және олар жасалған не жасалуы мүмкін немесе жасалуы мүмкін сомаға қарамастан, қаржы мониторингіне жатады. Операциялар қаржы мониторингі субъектісінің ішкі бақылау қағидаларын іске асыру бағдарламаларына сәйкес күдікті деп танылады немесе осы баптың	4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар ... 3. Күдікті операциялар олардың жүзеге асырылу нысанына және олар жасалған не жасалуы мүмкін немесе жасалуы мүмкін сомаға қарамастан қаржылық мониторингке жатады. Операциялар ішкі бақылау ережелерін іске асыру бағдарламаларына сәйкес күдікті деп танылады.оның қаржы мониторингі субъектісінің бақылауына, <b>дрк белгілері</b>	ҚББ-ның 824-тармағына сәйкес жеке ҚБ (ЕДБ, бағдарламалық қамтамасыз ету, бағдарламалық қамтамасыз ету, бағдарламалық қамтамасыз ету және т.б.) заңнамада көрсетілген белгілерден басқа, күдікті операциялардың өзіндік белгілерін әзірлейді және қолданады. Басқа ФУ (тауар биржалары, <b>лизингтік ұйымдар, ЖКҚБ-ның көпшілігі) ҚМА № 13 бұйрығымен белгіленген критерийлерді пайдалана отырып, күдікті операцияларды анықтауға неғұрлым формальды тәсілді қолданады және күдіктің өзіндік белгілерін және АЖ/ТҚ типологиясын дамытпайды.</b> ФАТФ-тың ұсынымдары қылмыстық жолмен алынған	



		4-тармағында көрсетілген негіздер бойынша операцияларды зерделеу нәтижесінде қаржы мониторингі субъектісінде клиенттің операциялары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға байланысты деп санауға негіз бар. .	<b>бойынша едкүдікті операция ның елениысы, уәкілетті орган бекіткен, сондай-ақ қаржы мониторингінің субъектілері дербес әзірлеген</b> немесе осы баптың 4-тармағында көрсетілген негіздер бойынша операцияларды зерделеу нәтижесінде қаржы мониторингі субъектісінде клиенттің операциялары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға байланысты деп санауға негіз бар, <b><u>немесе өзге де қылмыстық іс-әрекеттермен.</u></b>	кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуға ғана емес, сонымен бірге басқа да болжамды қылмыстарға қатысты шаралар қабылдауды талап етеді. Сонымен қатар, "күдікті операция" ұғымы "оны жасау үшін пайдаланылған ақша және (немесе) басқа мүлік қылмыстық әрекеттен түскен табыс болып табылады деген күдік туындайтын операцияны ғана емес, сонымен бірге операцияның өзі кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) бағытталған" қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді қаржыландыруға", сонымен қатар "басқа қылмыстық әрекетке". Осыған байланысты "өзге қылмыстық әрекеттерге" түзету енгізілуде. Сондай-ақ іздеуде жүрген тұлғалардың/клиенттердің операцияларын күдікті деп тануға қатысты толықтыру енгізіледі.
4-баптың 5 тармағы	<b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b> ... 5. Клиенттің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларына, схемаларына және әдістеріне сәйкес сипаттамалары бар операциялары қаржылық мониторингке жатады. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және қаржыландырудың типологиялары, схемалары мен әдістері терроризмал уәкілетті орган бекітеді және өзінің интернет-ресурсында орналастыру арқылы қаржы мониторингі субъектілеріне жеткізіледі.	<b>4-бап. Қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар</b> ... 5. Клиенттің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларына, схемаларына және әдістеріне сәйкес сипаттамалары бар операциялары қаржылық мониторингке жатады. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларын, схемалары мен әдістерін уәкілетті орган бекітеді және қаржы мониторингі субъектілеріне өздерінің интернет-ресурсында орналастыру арқылы жеткізіледі. <b>Қаржы мониторингі субъектілері</b>	Қазақстан Республикасы 2023 жылы өтті қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдың ұсыныстарға сәйкестігін өзара бағалау тәртібі Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу топтары (бұдан әрі – ФАТФ ұсынымдары), оның барысында АЖ/ТҚҚК жүйесі және ФАТФ ұсыныстарына сәйкестігі бағаланды. ФАТФ талаптарын орындау БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің 1617 (2005) қарарына сәйкес БҰҰ-ға мүше барлық мемлекеттер үшін міндетті болып табылады. Осылайша, сарапшы-бағалаушылар Қазақстан Республикасының заңнамасын талдай келе, келесі кемшіліктерді атап өтті. ҚББ-ның 827-тармағында кейбір СФМ (мысалы, ҚБ) іс жүзінде қадағалау органдары жариялаған типологиялармен сәйкес келетін күдікті операцияларды анықтамайтыны айтылған, өйткені бұл типологиялар олардың қызметіне тән емес, жалпы осалдықтарды білдіреді. аймақта бар, мысалы, ТМД	



			қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың типологияларын, схемалары мен әдістерін, олардың қызметін ескере отырып, дербес әзірлеуге және оларды мемлекеттік органдарға жіберуге құқылы. Гана, сондай-ақ уәкілетті органға бекіту үшін.	елдерінде.
5-баптың 3-тармағының 2-2) тармақшасы	<p><b>5 бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруі</b></p> <p>3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шараларды жүзеге асыруды қамтиды:</p> <p>...</p> <p>2-2) бенефициарларды анықтау мен меншік иесінің жеке басын куәландыратын және 1) тармақшаға сәйкес оны сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты тіркеу заңды мекенжайды қоспағанда, осы тармақтың.</p> <p>...</p> <p>Бұл ретте фи субъектісі егер, егер бенефициарлық меншік иесі анықталған жағдайда, заңды тұлға ұсынған ақпарат заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелерінің тізілімінде көрсетілген ақпаратқа сәйкес келмесе және мұндай заңды тұлғаның қызметі кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп санауға жеткілікті негіздер болса, қаржылық мониторинг, осындай заңды тұлғамен іскерлік қатынастарды орнатуды тоқтатуға немесе одан бас тартуға міндетті.</p>	<p><b>5 бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруі</b></p> <p>3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шараларды жүзеге асыруды қамтиды:</p> <p>...</p> <p>2-2) бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу, <b>оның ішінде соттылығының болуы туралы ақпарат</b>, 1) тармақшасына сәйкес заңды мекенжайды қоспағанда, осы тармақтың.</p> <p>...</p> <p>Бұл ретте, қаржы мониторингі субъектісі, егер бенефициарлық меншік иесі анықталған жағдайда, заңды тұлға ұсынған ақпарат сәйкес келмеген жағдайда бенефициарлардың тізілімінде көрсетілген ақпаратқа жауап бередіх заңды тұлғалардың иелері, және мұндай заңды тұлғаның қызметі кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және терроризмді қаржыландырумен байланысты деп айтуға жеткілікті негіздер бар, <b>жаппай қырып-жою қаруын таратумен жаппай қырып-жоятын қаруды таратумен немесе қылмыстық немесе өзге де заңсыз әрекеттермен".</b></p>	<p>Қазақстан Республикасы 2023 жылы өтті қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдың ұсыныстарға сәйкестігін өзара бағалау тәртібі Жылыстатумен күресудің қаржылық шараларын әзірлеу топтары ақшадан (бұдан әрі – ФАТФ ұсынымдары), оның барысында АЖ/ТҚҚК жүйесі және ФАТФ ұсыныстарына сәйкестігі бағаланды. ФАТФ талаптарын орындау БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің 1617 (2005) қарарына сәйкес БҰҰ-ға мүше барлық мемлекеттер үшін міндетті болып табылады. Осылайша, сарапшы-бағалаушылар Қазақстан Республикасының заңнамасын талдай келе, келесі кемшіліктерді атап өтті.</p> <p><b>Бене ішінен анықтау бойынша талаптарды Қазақстан Республикасының заңнамасында соттылығы бар фициарлық меншік иелері немесе олармен байланысты тұлғалар көзделмеген.</b></p> <p>ҚББ-ның 50-тармағында ҚББ іскерлік қатынастарды орнатуда және клиенттер мен олардың бенефициарлық меншік иелерінің операцияларына ағымдағы мониторинг жүргізуде ҚББ шараларын қолданатыны айтылған, бірақ стандартты, жеңілдетілген және кеңейтілген шараларды қолдану тәжірибесі секторға, сондай-ақ жеке ҚБ-ға байланысты өзгереді. . Клиентке тағайындалған тәуекел деңгейіне байланысты ҚДЖК шараларының барлық спектрі негізінен ЕДБ-де қолданылады, бірақ менбасқа секторлардағы ғылыми дәрежелер. Сондай-</p>	





		<p>...</p> <p><b>Қажетті мәліметтерді тіркеу бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру клиент (оның өкілі) ұсынатын не өзге көздерден алынған ақпарат және (немесе) құжаттар негізінде жүзеге асырыладылақап аттар.</b></p>	<p>мұндай заңды тұлғамен іскерлік қарым-қатынасты тоқтатуға немесе орнатудан бас тартуға міндеттітұлғамен.</p> <p>...</p> <p><b>Клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін тиісінше тексеру ақпарат негізінде жүзеге асырылады.клиент (оның өкілі) ұсынатын не өзге көздерден, оның ішінде скорингтік модульде тексеру қорытындылары бойынша алынған құжаттар және (немесе) құжаттар;</b></p>	<p>ақ, клиенттердің-заңды тұлғалардың БК-ны анықтауда кемшіліктер бар.</p> <p>Ескертулерді жою шеңберінде клиентті сәйкестендіру тәуекелінің скорингтік жүйесін қолдану енгізілуде.</p> <p>Бұл ретте, сәйкес <b>критерий бойынша 6.3</b> ФАТФ ұсынымдары бойынша құзыретті органдар немесе қаржылық қадағалау органдары қажетті құқықтық және реттеуші шараларды қолдануы керекы қылмыскерлердің немесе онымен байланысты тұлғалардың қаржы институтындағы қомақты немесе бақылаушы үлесті иеленуіне жол бермеу үшін (немесе <b>олар оның бенефициарлық меншік иелері бола алатын жағдайды</b>), немесе олардың ондағы басқару функцияларына қол жеткізуі.</p> <p>Бұл ретте, <b>скорингтік модуль клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру тәуекелі үшін әртүрлі деректер көздерінен алынған ақпаратты қамтитын автоматтандырылған жүйе болып табылады.</b></p> <p>Нақтылаушы түзету п"жаппай қырып-жоятын қаруды тарату" предикаты туралы.</p> <p>Сонымен қатар, "күдікті операция" ұғымы "оны жасау үшін пайдаланылған ақша және (немесе) басқа мүлік қылмыстық әрекеттен түскен табыс болып табылады деген күдік туындайтын операцияны ғана емес, сонымен бірге операцияның өзі кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) бағытталған" қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді қаржыландыруға", сонымен қатар "басқа қылмыстық әрекетке".</p> <p>Осыған байланысты "өзге қылмыстық әрекеттерге" түзету енгізілуде.</p>
	<b>6-бөлім 2-2)</b>	<b>5 бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше</b>	<b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга</b>	С учетом наличия в числе клиентов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц,





	<p><b>тармақ шаның 5-бабының 3-тармағы</b></p>	<p><b>тексеруі</b></p> <p>3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз қызметін тиісінше тексеруі клиенттерге (олардың өкілдеріне) және бенефициарлық меншік иелеріне келесі шараларды жүзеге асыру кіреді:</p> <p>...</p> <p>2-2) бенефициарлық меншік иесін анықтау және 1) тармақшаға сәйкес оны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу; заңды мекенжайды қоспағанда, осы тармақтың.</p> <p>...</p> <p>Банки, фондовые биржи, центральный депозитарий вправе не выявлять и фиксировать сведения о лице, указанном в абзаце четвертом подпункта 3) статьи 1 настоящего Закона, если клиент является государственным органом Республики Казахстан, профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, за исключением случаев наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;</p>	<p><b>клиентов</b></p> <p>3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:</p> <p>...</p> <p>2-2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.</p> <p>...</p> <p>Банки, <b>страховые организации</b>, фондовые биржи, <b>клиринговые центры (организации) по фондовым биржам</b>, центральный депозитарий вправе не выявлять и фиксировать сведения о лице, указанном в абзаце четвертом подпункта 3) статьи 1 настоящего Закона, если клиент является государственным органом Республики Казахстан, профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, за исключением случаев наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности</b>;</p>	<p>осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, НБ РК, предлагаем предусмотреть исключение об отсутствии необходимости выявлять и фиксировать сведения о бенефициарном собственнике.</p> <p>В законе «О рынке ценных бумаг» указано, что клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами вправе осуществлять организации, обладающие лицензиями на клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, центральный депозитарий (п.1, ст. 77-1). Клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами – процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах участников сделки с финансовыми инструментами (пп 50) ст. 1) Центральный контрагент – организация, осуществляющая клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, а также отдельные виды банковских операций и выступающая стороной по сделкам, заключаемым на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, а также на товарной бирже, для каждого продавца и каждого покупателя финансового инструмента (пп. 75) ст. 1). Центральным контрагентом могут являться клиринговая организация, центральный депозитарий или фондовая биржа (п.3 ст. 33). Клиентами клиринговой организации (центрального контрагента) будут являть клиенты бирж и центрального депозитария, а расчеты проводится по сделкам с финансовыми инструментами заключенными на организованном (регистрация сделок на биржах) и неорганизованном (регистрация сделок в Центральном депозитарии) рынках.</p> <p>В связи с указанным предлагается распространить право не выявлять бенефициарного собственника,</p>
--	--	--	---	--



				указанного в абзаце четвертом подпункта 3) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ на клиринговые центры по фондовым биржам аналогично как это применяется к фондовым биржам и центральному депозитарию. Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения» и внесены с целью корреляции с подпунктом 1) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, понятие «подозрительная операция».
пункт 3-1 статьи 5	<p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b></p> <p>...</p> <p>3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:</p> <p>1) при проведении следующих разовых операций:</p> <p>при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 44 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге;</p>	<p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b></p> <p>...</p> <p>3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:</p> <p>1) при проведении следующих разовых операций:</p> <p>при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 44 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге;</p> <p>при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования</p>	<p>Данная поправка вносится с целью снижения рисков использования банковских счетов 3-х лиц в преступных целях, а также ухода от идентификации путем дробления общей суммы на части в пределах установленных лимитов</p> <p>Кроме того, согласно рекомендации 10 ФАТФ финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать клиента (как постоянного, так и разового, как физическое или юридическое лицо, так и юридическое образование) и подтверждать личность клиента с использованием надежных документов, данных или информации из независимых источников (идентификационные данные).</p> <p>Обновленная форма 16 рекомендации.</p> <p>Исходя из буквального смысла приведенной нормы Закона, с целью исключения операции из перечня подозрительных, СФМ должен проводить проверки в отношении каждого клиента, независимо от суммы сделки. Некоторые из признаков определения подозрительной операции, такие как наличие/отсутствие клиента в списках и перечнях террористов/экстремистов требуют обязательной идентификации клиентов, что, по сути, подразумевает проведение СФМ НПК всех клиентов, независимо от суммы операции.</p> <p>С учетом наличия в числе клиентов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными</p>	



	<p>при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, если сумма такой операции не превышает 200000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200000 тенге;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, если сумма такой операции не</p>	<p>банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;</p> <p><b>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге;</b></p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, если сумма такой операции не превышает 200000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200000 тенге;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, если сумма такой операции не</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке аффинированного золота в слитках через</p>	<p>изделиями из них, НБ РК, предлагаем предусмотреть исключение об отсутствии необходимости выявлять и фиксировать сведения о бенефициарном собственнике.</p> <p>В этой связи полагаем целесообразным исключить слова «за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции».</p>
--	---	---	---



		<p>превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке аффинированного золота в слитках через обменные пункты, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции не превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;</p>	<p>обменные пункты, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге;</p> <p>при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции не превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;</p>	
	часть третья пункта 5 статьи 5	<p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b></p> <p>...</p> <p>Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, при принятии мер, предусмотренных настоящей статьей, обеспечивают получение сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме, утвержденной уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового</p>	<p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b></p> <p>...</p> <p>Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1), <b>2), 2-1)</b>, 3), 4), 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, при принятии мер, предусмотренных настоящей статьей, обеспечивают получение сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме, утвержденной уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики</p>	С учетом проекта внесения изменений в пункт 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ.



		мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	
	<b>пункт 9 статьи 5</b>	<p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b></p> <p>...</p> <p>9. Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, устанавливаются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным органом.</p> <p>...</p>	<p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b></p> <p>...</p> <p>9. Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой), 2), 2-1) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, устанавливаются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным органом.</p> <p>...</p>	С учетом проекта внесения изменений в пункт 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ.
	<b>подпункт 2) пункта 1 статьи 8</b>	<p><b>Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц</b></p> <p>1. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом</p>	<p><b>Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц</b></p> <p>1. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-2) статьи 1 настоящего Закона,</p>	Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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



		<p>подпункта 3-2) статьи 1 настоящего Закона, дополнительно обязаны:</p> <p>...</p> <p>2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;</p>	<p>дополнительно обязаны:</p> <p>...</p> <p>2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, распространения <b>оружия массового уничтожения, иной преступной деятельности или факту скрытия его от дознания, следствия и суда;</b></p>	<p>преступным путем, или финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность».</p> <p>В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».</p>
	<p><b>Подпункт 1) статьи 9</b></p>	<p><b>Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями</b></p> <p>Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <p>1) на основании общедоступной информации осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации-респондента, в том числе проведении в отношении него расследования и применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p>	<p><b>Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями</b></p> <p>Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <p>1) на основании общедоступной информации осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации-респондента, в том числе проведении в отношении него расследования и применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности;</b></p>	<p>Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения».</p> <p>Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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», но и «иную преступную деятельность».</p> <p>В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».</p>
	<p><b>пункт</b></p>	<p><b>Статья 10. Сбор сведений и</b></p>	<p><b>Статья 10. Сбор сведений и информации</b></p>	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о</p>



	<p><b>ы 2-3-3 статьи 10</b></p>	<p><b>информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу</b></p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.</p> <p>Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной операции определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском</p>	<p><b>об операциях, подлежащих финансовому мониторингу</b></p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.</p> <p>Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной операции определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения или иных уголовных правонарушений.</b></p> <p>Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или</p>	<p>ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга предоставляют сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу посредством выделенных каналов связи.</p> <p>Регистрация субъектов финансового мониторинга в выделенных каналах связи, вне зависимости от наличия сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, позволит вести учет субъектов финансового мониторинга уполномоченным органом, относительно численности субъектов финансового мониторинга, а также охватить их при проведении разъяснительных и иных мероприятий согласно Закону о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с Рекомендацией 22.1.а ФАТФ, требования направлять сообщения о подозрительных операциях, указанные в Рекомендации 20 ФАТФ, должны применяться ко всем УНФПП при соблюдении установленных условий.</p> <p>Подпункт 1) пункта 3 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ образует уязвимость антиотмывочной системы, поскольку обстоятельства, при наступлении которых сведения и информация не направляется в Агентство, носят оценочный характер. Так, только адвокаты, юридические консультанты вправе не направлять сведения и информацию в Агентство при оказании юридической помощи по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, что позволяет не направлять информацию практически по всем вопросам.</p> <p>В соответствии с пунктом 6 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов СФМ в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.</p> <p>В свою очередь, в случаях незаконного разглашения информации, охраняемой законом, сотрудниками Агентства последние подлежат привлечению к</p>
--	---------------------------------	---	---	--



	<p>или русском языке.</p> <p>Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга предоставляются в следующие сроки:</p> <p>по пункту 1 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;</p> <p>по пункту 3 статьи 4 настоящего Закона в сроки, установленные пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона;</p> <p>по пункту 5 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания.</p> <p>...</p> <p>3-1. При проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный орган в случае необходимости направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимых информации, сведений и документов.</p> <p>В целях, указанных в подпункте 1) пункта 2 статьи 18 и пункте 2 статьи 19-1 настоящего Закона, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимых информации, сведений и документов.</p> <p>Субъект финансового мониторинга обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимые</p>	<p>русском языке <b>после прохождения субъектом финансового мониторинга регистрации в личном кабинете.</b></p> <p><b>Субъекты финансового мониторинга обязаны пройти регистрацию в личном кабинете связи вне зависимости наличия сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.</b></p> <p>Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга предоставляются в следующие сроки:</p> <p>по пункту 1 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;</p> <p>по пункту 3 статьи 4 настоящего Закона в сроки, установленные пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона;</p> <p>по пункту 5 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания.</p> <p><b>Бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, а также аудиторские организации предоставляют сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, по результатам выявления таких операций у клиента, но не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения срока исполнения договора о предоставлении бухгалтерских и</b></p>	<p>ответственности в соответствии с законодательством Казахстана.</p> <p>Кроме того, отмечаем нецелесообразность подпункта 2) пункта 3 статьи 10 Закона (не предоставления информации в Агентство в результате совершения нотариальных действий, не связанных с деньгами и иным имуществом), поскольку, согласно статье 5 Закона, СФМ обязаны проводить надлежащую проверку клиента только по операциям с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>Согласно ст. 137 Предпринимательского кодекса (далее – ПК), Агентством возможно проведение профилактического контроля без посещения субъекта контроля.</p> <p>Для проведения профилактического контроля без посещения субъекта контроля в законах Республики Казахстан определяется порядок проведения профилактического контроля и надзора без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора с обязательным указанием целей, инструментов, способов проведения, перечня субъектов, кратности проведения, способа учета профилактического контроля и надзора без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора.</p> <p>В связи с чем, необходимо регламентировать Личный кабинет и обязательные требования по его ведению.</p> <p>В связи с направлением субъектами финансового мониторинга сообщений об операциях, необходимо зарегистрироваться на сайте WEB-СФМ. Для этого требуется включить норму обязательной регистрации. Многие бухгалтеры предоставляют своим клиентам услуги бухгалтерского учета постфактум, на основе документов об уже совершенных их клиентами операциях и заключенных сделках. В связи с чем возникают вопросы о соблюдении сроков направления сообщений о таких операциях в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.</p> <p>В связи с чем требуется внести уточняющую норму.</p>
--	---	--	---



	<p>информацию, сведения и документы в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.</p> <p>По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, субъект финансового мониторинга обязан предоставить необходимые информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса.</p> <p>В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, уполномоченный орган вправе по письменному обращению субъекта финансового мониторинга продлить срок, указанный в части третьей настоящего пункта, не более чем на десять рабочих дней.</p> <p>Уполномоченный орган не вправе запрашивать информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до введения в действие настоящего Закона, за исключением информации, сведений и документов, которые предоставляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.</p> <p>3-2. При получении от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимых информации, сведений и документов по международным переводам денег, проведенным через систему денежных переводов, функционирующую на территории Республики Казахстан, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на</p>	<p><b>аудиторских услуг.</b></p> <p>...</p> <p>3-1. При проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный орган в случае необходимости направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.</p> <p>В целях, указанных в подпункте 1) пункта 2 статьи 18 и пункте 2 статьи 19-1 настоящего Закона, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.</p> <p>Субъект финансового мониторинга обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, документы <b>и иные сведения</b> в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.</p> <p>По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, субъект финансового мониторинга обязан предоставить необходимые информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса.</p> <p>В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, уполномоченный орган вправе по письменному обращению субъекта финансового мониторинга продлить срок, указанный в части третьей настоящего пункта, не более чем на десять рабочих дней.</p> <p>Уполномоченный орган не вправе запрашивать информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до</p>	<p>Кроме того, аудиторы, как правило, проверяют прошлые периоды, и не имеют фактической возможности передавать информацию по пороговым операциям «не позднее рабочего дня», следующего за днем совершения такой операции, предлагаем внести соответствующую корректировку указанной нормы, применительно к СФМ-аудиторским организациям.</p> <p>По рекомендациям АФК: Текущая редакция уже содержит формулировку «сведения». Требуется уточнение, что подразумевается под «иные сведения» и какие сведения планируется запрашивать у субъектов финансового мониторинга?</p>
--	--	--	---



		<p>основании заключенного договора с оператором системы денежных переводов в соответствии с Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" с момента получения соответствующего запроса запрашивают у оператора системы денежных переводов следующие сведения и информацию:</p> <p>1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица) отправителя и получателя денег (бенефициара);</p> <p>2) индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), дату рождения, место рождения, номер документа, удостоверяющего личность отправителя и получателя денег (бенефициара).</p> <p>Операторы систем денежных переводов в соответствии с заключенным соглашением обязаны предоставить банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, необходимые информацию и сведения в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.</p>	<p>введения в действие настоящего Закона, за исключением информации, сведений и документов, которые предоставляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.</p> <p>3-2. При получении от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимых информации, сведений и документов по международным переводам денег, проведенным через систему денежных переводов, функционирующую на территории Республики Казахстан, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на основании заключенного договора с оператором системы денежных переводов в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» с момента получения соответствующего запроса запрашивают у оператора системы денежных переводов следующие сведения и информацию:</p> <p>1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица) отправителя и получателя денег (бенефициара);</p> <p>2) индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), дату рождения, место рождения, номер документа, удостоверяющего личность отправителя и получателя денег (бенефициара).</p> <p>Операторы систем денежных переводов и (или) платежей в соответствии с заключенным соглашением обязаны предоставить банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских</p>	
--	--	--	---	--



		<p>3-3. Отсутствует.</p>	<p>операций, необходимые информацию и сведения в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.</p> <p><b>3-3. Оператор платежной системы при получении от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимой информации, сведений и документов по операциям, проведенным через международные платежные системы, запрашивают в течение 3 (трех) рабочих дней следующие сведения и информацию:</b></p> <p><b>1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица) отправителя и получателя денег (бенефициара);</b></p> <p><b>2) индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), дату рождения, место рождения, номер документа, удостоверяющего личность отправителя и получателя денег (бенефициара).</b></p>	<p>В настоящее время имеются проблемы в идентификации контрагента получателя-нерезидента, посредством международных платежных систем (VISA, MASTER CARD)</p> <p>Дополнения предлагаются в связи с наличием уязвимостей и угроз ОД/ФТ.</p> <p>В настоящее время имеются проблемы недостаточного уровня идентификации участников операций при осуществлении карточных переводов через международные платежные системы (Visa, Master).</p> <p>Так, держатель карты может списать денежные средства в пользу иностранного контрагента без проверочных мероприятий и валютных договоров.</p> <p>В связи с чем, у данного финансового механизма усматриваются риски и уязвимости с точки зрения отмывания и легализации доходов, полученных преступным путем (необходимо обсудить с органом-регулятором и структурными подразделениями АФМ).</p>
--	--	--------------------------	--	--



	<b>статья 10-1</b>	<b>Отсутствует</b>	<p><b>Статья 10-1. Сбор сведений и информации о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу</b></p> <p>Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, которая содержит информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, <del>и при необходимости</del>, признак определения подозрительной деятельности, дополнительную информацию по подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу.</p> <p>Сведения и информация о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга предоставляются не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем признания деятельности клиента подозрительной.</p> <p>Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию</p>	<p>Способность субъектов финансового мониторинга идентифицировать и минимизировать риски является ключевым фактором в обеспечении надежности системы ПОД/ФТ.</p> <p>Текущая практика направления сообщений лишь о подозрительных или пороговых операциях не позволяет максимально использовать потенциал субъектов финансового мониторинга.</p> <p>Оценка лишь одной операции может не вызвать подозрений, тогда как серия связанных транзакций и полная картина деятельности лиц и организаций позволяют сделать более всесторонние и полные выводы о причастности к отмыванию доходов и финансированию терроризма.</p> <p>Международный опыт:</p> <p>В Новой Зеландии предусмотрено направление сообщений о подозрительных операциях и подозрительной деятельности.</p> <p>Для определения подотчетными организациями, какой вид отчета им необходимо отправить, созданы специальные методические рекомендации.</p> <p>Подозрительная деятельность</p>



			терроризма.	
	<b>пункт ы 1, 2 статьи 11</b>	<p><b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b></p> <p>1. Субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.</p>	<p><b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b></p> <p>1. Субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения.</b></p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения</b> разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.</p>	<p>Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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», но и «иную преступную деятельность». В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».</p>
	<b>пункт 3 статьи 11</b>	<p><b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b></p> <p>...</p> <p>3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются органом управления или исполнительным органом субъектов финансового мониторинга с образованием юридического лица и субъектом финансового мониторинга без образования юридического лица и</p>	<p><b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b></p> <p>...</p> <p>3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются органом управления или исполнительным органом субъектов финансового мониторинга с образованием юридического лица и субъектом финансового мониторинга без образования юридического лица и исполняются субъектами</p>	<p>В соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере ПОД/ФТ, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 9 августа 2021 года № 6 все субъекты с момента введения в действие настоящих Требований, проходят тестирование в течение последующих 2 (двух) лет. Поправки вносятся с целью снижения рисков и уровня их угрозы доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов</p>





	<p>исполняются субъектами финансового мониторинга с учетом результатов оценки степени подверженности услуг субъектов финансового мониторинга рискам легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, размера, характера и сложности организации и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:</p> <p>программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников субъекта финансового мониторинга или иных руководителей субъекта финансового мониторинга не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации;</p> <p>программу управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования</p>	<p>финансового мониторинга с учетом результатов оценки степени подверженности услуг субъектов финансового мониторинга рискам легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения</b> размера, характера и сложности организации и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:</p> <p>программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения</b>, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников субъекта финансового мониторинга или иных руководителей субъекта финансового мониторинга не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации;</p> <p>программу управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения</b>, учитывающую</p>	<p>Агентства.</p> <p>Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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», но и «иную преступную деятельность». В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».</p>
--	---	--	--





		<p>терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;</p> <p>программу идентификации клиентов;</p> <p>программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;</p> <p>программу подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;</p> <p>иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с правилами внутреннего контроля.</p> <p><b>Отсутствует.</b></p> <p>Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющиеся участниками финансовой группы, вправе разрабатывать, принимать и исполнять правила внутреннего контроля для данной финансовой группы с учетом специфики и особенностей ее участников.</p>	<p>риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;</p> <p>программу идентификации клиентов;</p> <p>программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;</p> <p>программу подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, <b>включая требование об обязательном прохождении тестирования в целях подтверждения изучения субъектами материала, изученного в процессе обучения;</b></p> <p>иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с правилами внутреннего контроля.</p> <p><b>Субъект финансового мониторинга размещает в личном кабинете утвержденные правила внутреннего контроля.</b></p> <p>Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющиеся участниками финансовой группы, вправе разрабатывать, принимать и исполнять правила внутреннего контроля для данной финансовой группы с учетом специфики и особенностей ее участников.</p>	
пункт 3-1 статьи	Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля	Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля	Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция»	



11	<p>...</p> <p>3-1. Субъекты финансового мониторинга обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения, а также применять дополнительные меры контроля и процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и снижению рисков легализации (отмывания) доходов, финансирования терроризма и <b>финансирования распространения оружия массового уничтожения.</b></p> <p>Организации, которые заключили агентский договор по оказанию платежных услуг с платежным агентом или платежным субагентом, обязаны включать его в свои программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию</p>	<p>...</p> <p>3-1. Субъекты финансового мониторинга обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения, а также применять дополнительные меры контроля и процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения</b> и снижению рисков легализации (отмывания) доходов, финансирования терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения.</b></p> <p>Организации, которые заключили агентский договор по оказанию платежных услуг с платежным агентом или платежным субагентом, обязаны включать его в свои программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения и осуществлять контроль за выполнением им таких программ.</p>	<p>предусматривает не только 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», но и «иную преступную деятельность».</p> <p>В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».</p>
----	--	--	---



		терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и осуществлять контроль за выполнением им таких программ.		
пункт 3-2 статьи 11	<p><b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b></p> <p>...</p> <p>3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются:</p> <p>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;</p> <p>...</p> <p>уполномоченным органом и соответствующим государственным органом для субъектов финансового</p>	<p><b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b></p> <p>...</p> <p>3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются:</p> <p>уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой), 2), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;</p> <p>...</p> <p><b>соответствующим государственным органом для субъектов финансового мониторинга по согласованию с уполномоченным органом, предусмотренных подпунктами 2-1) 6), 7) (за исключением юридических консультантов и других независимых специалистов по юридическим вопросам), 9), 10) и 20) пункта</b></p>	<p>Также внесены изменения в абзац первый пункта 3-2 статьи 11 с учетом проекта внесения изменений в пункт 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>При этом Законом по ПОД/ФТ предусмотрена общая норма, предписывающая осуществлять государственный контроль за соблюдением СФМ законодательства в сфере противодействия отмывания преступных доходов соответствующими государственными органами по их компетенции (статья 14 Закона о ПОД/ФТ).</p> <p>При этом, уполномоченный госорган для осуществления государственного контроля (мониторинга) за соблюдением законодательства в сфере противодействия отмывания преступных доходов для адвокатов <b>не определен</b>.</p> <p>В соответствии с подпунктом 10) пункт 2 статьи 55 ЗРК-176-VI «Об адвокатской деятельности и юридической помощи» (далее - Закон) Президиум коллегии адвокатов организует работу по обеспечению соблюдения Закона о ПОД/ФТ, <b>что не согласуется</b> с базовым требованием статьи 14 Закона о ПОД/ФТ об осуществлении государственного контроля в сфере противодействия отмывания преступных доходов соответствующими государственными органами согласно их компетенции.</p> <p>При этом, анализ исполнения законодательства по противодействию отмывания преступных доходов адвокатами свидетельствует об отсутствии риск-ориентированного контроля со стороны регулятора.</p> <p>До настоящего времени в Законе РК «Об адвокатской деятельности и юридической помощи» (помимо статей 55, 68) не определены четкие критерии отнесения адвокатов по видам деятельности,</p>	

		мониторинга, предусмотренных подпунктами 6), 9), 10) и 20) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также товарных бирж; уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13), 15), 16) и 18) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона; ...	1 статьи 3 настоящего Закона; уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона; ...	отраженным в подпункте 7) пункт 1 статьи 3 Закона ПОД/ФТ, определяющим их как субъектов финансового мониторинга. Наряду с этим, в рамках дебюрократизации государственного аппарата и осуществления надлежащего государственного контроля как уполномоченного государственного органа – регулятора предлагается установить следующий порядок: подпункты 6), 7) (за исключением юридических консультантов и других независимых специалистов по юридическим вопросам) – Министерство юстиции РК; подпункт 9) – Министерство туризма и спорта РК; подпункт 10), 20) – Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК; товарные биржи – Агентство по защите и развитию конкуренции РК.
	пункт 5-1 статьи 11	<b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b> ... 5-1. Отсутствует	<b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b> ... <b>5-1. Субъекты финансового мониторинга и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о получении от уполномоченного органа перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом.</b>	Поправка вносится с целью снижения рисков и уровня их угрозы доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов Агентства.
	пункт 1 статьи 11-1	<b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b>  1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма производится в целях	<b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b>  1. <b>Национальная оценка рисков</b>	1. В соответствии с процедурами 3-го раунда взаимных оценок ЕАГ техническое соответствие стран будет оцениваться не по всем 40 рекомендациям ФАТФ, а только по так называемым Рассматриваемым Рекомендациям, определяемым по следующим критериям: Рекомендации, в которые внесены изменения и которые ранее не оценивались. На данный момент к



		<p>определения угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.</p>	<p>легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения производится в целях определения угроз и уязвимостей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p>	<p>таким Рекомендациям относятся: P1 (<b>в части оценки рисков ФРОМУ</b>), P2, P4, P8, P15, P24, P25, P30, P31, P38, P40.</p> <p>2. Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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», но и «иную преступную деятельность».</p> <p>В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».</p> <p>Вносятся изменения в целях приведения в соответствие с наименованием Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>При определении рисков ОД/ФТ, проводится анализ угроз и уязвимостей.</p> <p>В рамках разграничения понятий национальная оценка рисков, секторальная оценка рисков и оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ.</p> <p>В настоящее время направление Агентством списков клиентов с высоким риском субъектам финансового мониторинга является сомнительным с точки зрения правомерности, поскольку в отдельных случаях субъекты финансового мониторинга, в частности, банки второго уровня, ссылаются на соответствующие списки при прекращении деловых отношений с клиентами.</p> <p>Вместе с тем такие списки не обязывают субъектов финансового мониторинга прекращать деловые отношения, но может служить одним из факторов при принятии соответствующего решения.</p>
--	--	--	--	--



				<p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также во избежание признания судами решений о направлении списков незаконными предлагается наделить соответствующим полномочием Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу.</p> <p>Поправка вносится с целью снижения рисков и уровня их угрозы доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов Агентства.</p>
пункт 2 статьи 11-1	<p>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и — финансирования распространения оружия массового уничтожения</p> <p>2.Оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, которая проводится субъектами финансового мониторинга на основании собственных разработанных методологий, и направляется в уполномоченный орган, соответствующие государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также некоммерческим организациям, членами которых они</p>	<p>В рамках разграничения понятий национальная оценка рисков, секторальная оценка рисков и оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ.</p> <p>В настоящее время направление Агентством списков клиентов с высоким риском субъектам финансового мониторинга является сомнительным с точки зрения правомерности, поскольку в отдельных случаях субъекты финансового мониторинга, в частности, банки второго уровня, ссылаются на соответствующие списки при прекращении деловых отношений с клиентами.</p> <p>Вместе с тем такие списки не обязывают субъектов финансового мониторинга прекращать деловые отношения, но может служить одним из факторов при принятии соответствующего решения.</p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также во избежание признания судами решений о направлении списков незаконными предлагается наделить соответствующим полномочием Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу.</p> <p>Поправка вносится с целью снижения рисков и уровня их угрозы доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов</p>	





			<b>являются.</b>	Агентства.
	<b>пункт 3 статьи 11-1</b>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p> <p>2. Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органом.</p> <p>Методология по сбору данных от государственных органов и субъектов финансового мониторинга для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма утверждается уполномоченным органом.</p> <p>Правительство Республики Казахстан по итогам проведения оценки рисков утверждает меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.</p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b></p> <p>3. Правила проведения <b>национальной</b> оценки рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b> утверждаются уполномоченным органом.</p> <p>Методология по сбору данных от государственных органов и субъектов финансового мониторинга для <b>национальной</b> оценки рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b> утверждается уполномоченным органом.</p> <p>Правительство Республики Казахстан по итогам проведения <b>национальной</b> оценки рисков утверждает меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</b></p>	
	<b>пункт 4 статьи 11-1</b>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования</b></p>	



		<p>3. В целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, уполномоченный орган образует Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>В состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения включаются по согласованию представители правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан, а также государственных органов, осуществляющих в соответствии с настоящим Законом противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p><b>распространения оружия массового уничтожения</b></p> <p>4. В целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, финансирования терроризма и <b>финансирования распространения оружия массового уничтожения</b>, уполномоченный орган образует Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>В состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения включаются по согласованию представители правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан, а также государственных органов, осуществляющих в соответствии с настоящим Законом противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>
--	--	--	---



		Положение и состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения утверждаются уполномоченным органом.	Положение и состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения утверждаются уполномоченным органом.	
	<b>пункт 5 статьи 11-1</b>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p> <p>4. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения вправе направить государственным органам рекомендации по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и оценивать результаты реализации таких рекомендаций.</p> <p>Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения рассматривает призывы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и принимает решение о мерах по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма,</p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b></p> <p>5. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения вправе направить государственным органам рекомендации по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и оценивать результаты реализации таких рекомендаций.</p> <p>Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения рассматривает призывы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и принимает решение о мерах по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, выявленных</p>	



		<p>выявленных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).</p> <p>Уполномоченный орган доводит решение о мерах по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, выявленных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), до субъектов финансового мониторинга.</p>	<p>Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).</p> <p>Уполномоченный орган доводит решение о мерах по снижению рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b> выявленных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), до субъектов финансового мониторинга.</p>	
	<p><b>пункт 6 статьи 11-1</b></p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p> <p>5. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения рассматривает и одобряет отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, а также определяет информацию из отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, подлежащую опубликованию.</p> <p>Уполномоченный орган направляет соответствующим государственным органам отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и</p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b></p> <p>6. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения рассматривает и одобряет отчет по <b>национальной</b> оценке рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b>, а также определяет информацию из отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b>, подлежащую</p>	



		финансирования терроризма, а также размещает на своем интернет-ресурсе информацию из отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, подлежащую опубликованию.	опубликованию. Уполномоченный орган направляет соответствующим государственным органам отчет по <b>национальной</b> оценке рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b> , а также размещает на своем интернет-ресурсе информацию из отчета по <b>национальной</b> оценке рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b> , подлежащую опубликованию.	
	пункт 7 статьи 11-1	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p> <p>6. Субъекты финансового мониторинга учитывают опубликованную информацию из отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма при реализации программ, включенных правил внутреннего контроля.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга обязаны:</p> <p>1) оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования</p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b></p> <p>7. Субъекты финансового мониторинга учитывают опубликованную информацию из отчета <b>национальной</b> оценки рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b>, а также списки лиц, составленные уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 2-1) статьи 16 настоящего Закона, при реализации программ, включенных в правила внутреннего контроля.</p>	



		<p>терроризма, включая риск использования технологических достижений;</p> <p>2) разрабатывать меры контроля, процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;</p> <p>3) классифицировать своих клиентов с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.</p>	<p>Субъекты финансового мониторинга обязаны:</p> <p>1) оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, включая риск использования технологических достижений;</p> <p>2) разрабатывать меры контроля, процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и снижению рисков легализации (отмывания) доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;</p> <p>3) классифицировать своих клиентов с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p>	
	<p>пункт 8 статьи 11-1</p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p><b>8. Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p><b>8. Субъекты финансового мониторинга обязаны разместить результаты оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам легализации отмывания доходов, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения в личном кабинете.</b></p>	<p>В настоящее время направление Агентством списков клиентов с высоким риском субъектам финансового мониторинга является сомнительным с точки зрения правомерности, поскольку в отдельных случаях субъекты финансового мониторинга, в частности, банки второго уровня, ссылаются на соответствующие списки при прекращении деловых отношений с клиентами.</p> <p>Вместе с тем такие списки не обязывают субъектов финансового мониторинга прекращать деловые отношения, но может служить одним их факторов при</p>





				<p>принятии соответствующего решения.</p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также во избежание признания судами решений о направлении списков незаконными предлагается наделить соответствующим полномочием Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу.</p>
	<p><b>пункт 9 статьи 11-1</b></p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p><b>9. Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p><b>9. Субъекты финансового мониторинга обязаны проходить тестирование на знание законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с периодичностью не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года с даты прохождения тестирования и разместить информацию о прохождении тестирования в личном кабинете.</b></p>	<p>Поправка вносится с целью снижения рисков и уровня их угрозы доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов Агентства.</p>
	<p><b>подпункт 5-1) пункта 5 статьи 12</b></p>	<p><b>Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>5-1) список физических лиц, составляемый Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании положительного заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении лица, отбывшего уголовное наказание, из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и</p>	<p><b>Статья 12. Меры, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>5-1) список физических лиц, составляемый Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании положительного заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан <b>об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма лица, отбывшего уголовное наказание, но срок погашения или снятия судимости которого еще не наступил.</b></p>	<p>Уточняющая поправка о предмете заключения правоохранительных или специальных государственных органов.</p> <p>Наряду с этим, необходимо конкретизировать категорию лиц, в отношении которых готовится заключение правоохранительных или специальных государственных органов.</p> <p><b>ОБОСНОВАНИЕ ДФМ ФТ по переименованию</b></p>



		<p>экстремизма.</p> <p>Порядок подготовки заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении физического лица, отбывшего уголовное наказание, из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, определяется совместным нормативным правовым актом правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и уполномоченного органа;</p>	<p>Порядок подготовки заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма физического лица, отбывшего уголовное наказание, но срок погашения или снятия судимости которого еще не наступил, определяется совместным нормативным правовым актом правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и уполномоченного органа;</p>	
	<p><b>пункт 5-1 статьи 12</b></p>	<p><b>Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>5-1. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, размещает на своем интернет-ресурсе такое решение и направляет его соответствующим государственным органам Республики Казахстан и организациям.</p>	<p><b>Статья 12. Меры, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>5-1. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня поступления информации о погашении судимости или положительного заключения правоохранительных и специальных органов государственных органов Республики Казахстан об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, исключает лицо из этого перечня и информирует о прекращении срока замораживания операций с деньгами и (или) иным имуществом субъектов финансового мониторинга, государственные органы и организации, а также физических лиц, которые проводят операции с деньгами и (или) иным имуществом.</p>	<p>Поправка уточняет: какая информация поступает в уполномоченный орган от органов правовой статистики и специальных учетов.</p> <p>А также пункт 5-1 статьи 12 Закона дополняется нормами о порядке исключения лиц из Перечня ФТ и окончания сроков замораживания операций с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>ОБОСНОВАНИЕ ДФМ ФТ по переименованию</p>



пункт 7 статьи 12	<p><b>Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>7. Организации и физические лица, <b>ошибочно</b> включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, <b>в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической и экстремистской деятельности</b> либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Уполномоченный орган рассматривает заявление об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в сроки, установленные законами Республики Казахстан, и принимает одно из следующих мотивированных решений:</p> <p>1) об исключении организации или физического лица из указанного перечня;</p> <p>2) об отказе в удовлетворении заявления с предоставлением мотивированного основания в отказе.</p> <p>Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в порядке, установленном законами Республики Казахстан.</p>	<p><b>Статья 12. Меры, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>7. Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Уполномоченный орган рассматривает заявление об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в сроки, установленные законами Республики Казахстан, <b>совместно с правоохранительными и специальными государственными органами</b> принимает одно из следующих мотивированных решений:</p> <p>1) об исключении организации или физического лица из указанного перечня;</p> <p>2) об отказе в удовлетворении заявления с предоставлением мотивированного основания в отказе.</p> <p>Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в порядке, установленном законами Республики Казахстан.</p>	<p>Поправка синхронизирует порядок исключения из Перечня ФТ (пункта 7 статьи 12 Закона) с подпунктом 8) пункта 5 статьи 12 Закона.</p>
пункт 8	<p><b>Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к</b></p>	<p><b>Статья 12. Меры, относящиеся к предупреждению и предотвращению</b></p>	<p>Пункт 8 статьи 12 Закона дополняется нормой о правах физических лиц подавать заявления об</p>



	<p><b>статьи 12</b></p>	<p><b>предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>8. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к субъекту финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:</p> <p>1) полученными в виде оплаты трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;</p> <p>2) полученными в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также производить уплату налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов.</p> <p>Порядок выплаты средств</p>	<p><b>терроризма и финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>8. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктом 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, но срок погашения или снятия судимости которого еще не наступил, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в правоохранительный и специальный государственный орган, проводивший досудебные расследования по данному лицу, с письменным мотивированным заявлением об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, или частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к субъекту финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:</p> <p>1) полученными в виде оплаты трудового</p>	<p>исключения из Перечня ФТ в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи.</p> <p>При подготовке положительного заключения правоохранительных и специальных органов, физическое лицо исключается из Перечня ФТ.</p> <p>Также пункт дополнен нормой по операциям по обязательному страхованию, синхронизировано с частью пять пункта 1-1 статьи 13 Закона об отказе в проведении операций, кроме операций по обязательному страхованию и других операций, указанных в данном пункте.</p>
--	-----------------------------	---	---	--



		<p>физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности определяется уполномоченным органом.</p> <p>Исключение организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, является основанием для отмены применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принадлежащими организациям и физическим лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.</p>	<p>отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;</p> <p>2) полученными в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также производить уплату налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов;</p> <p><b>3) связанных с обязательным социальным медицинским страхованием, страхованием работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, обязательным страхованием туриста.</b></p> <p>Порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности <b>и иных случаях, связанных с обязательными видами страхования</b> определяется уполномоченным органом.</p> <p>Исключение организации и физического</p>	
--	--	---	---	--



			лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, является основанием для отмены применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принадлежащими организациям и физическим лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.	
	пункт 2 статьи 12-1	<p><b>Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</b></p> <p>...</p> <p>2. Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является применение к ним <b>целевых финансовых санкций</b> в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.</p>	<p><b>Статья 12-1. Меры, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</b></p> <p>...</p> <p>2. Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является применение к ним <b>мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом</b> в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.</p>	
	пункт 2-2 статьи 12-1	<p><b>Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</b></p> <p>...</p>	<p><b>Статья 12-1. Меры, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</b></p> <p>...</p> <p><b>2-2. Включение организации и</b></p>	Республика Казахстан в 2023 году прошла процедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований





		2-2. Отсутствует	физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является основанием для применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принадлежащими организациям и физическим лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.	<p>ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.</p> <p><b>В настоящее время в законодательстве РК отсутствует процедура отбора кандидатов для включения в санкционный перечень Комитетов СБ ООН.</b></p> <p>При этом, в соответствии с <b>критерием 6.1</b> рекомендаций ФАТФ применительно к установлениям согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН 1267/1989 («Аль-Каида») и 1988 (именуемые как «Санкционные режимы ООН»), страны должны:</p> <p>(а) назначить компетентное ведомство или суд, <b>ответственные за внесение предложений</b> о лицах и организациях в Комитет 1267/1989 для установления; и за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1988 для установления.</p>
пункт 2-3 статьи 12-1	Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования	2-3. Отсутствует	<p>Статья 12-1. Меры, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</p> <p>...</p> <p>2-3. Субъекты финансового мониторинга, компетентные государственные органы, а также осуществляющие операции с деньгами и (или) иным имуществом физические и юридические лица, с момента размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, незамедлительно</p>	



			применяют целевые финансовые санкции и принимают меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.	
пункт 3 статьи 12-1	<p><b>Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</b></p> <p>...</p> <p>3. Основанием для исключения организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является отмена целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, размещает на своем интернет-ресурсе такое решение и направляет его соответствующим государственным органам и организациям.</p>	<p><b>Статья 12-1. Меры, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</b></p> <p>...</p> <p>3. Основанием для исключения организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является отмена целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, размещает на своем интернет-ресурсе такое решение и информирует государственные органы и организации, <del>а также физические лица, которые проводят операции с деньгами и (или) иным имуществом.</del></p>	<p>В рамках Взаимной оценки ЕАГ международными экспертами было опубликовано замечание относительно отсутствия нормы в Законе о применении ЦФС и процедур заморозки операций физическими лицами.</p> <p>В целях устранения замечаний экспертом и приведения законодательства о ПОД/ФТ в соответствие с международными стандартами вводится поправка о применении физическими лицами ограничительных мер в отношении лиц из Перечня ФТ.</p>	
пункт 5 статьи	<p><b>Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию</b></p>	<p><b>Статья 12-1. Меры, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия</b></p>	<p>В рамках Взаимной оценки ЕАГ международными экспертами было опубликовано замечание относительно отсутствия нормы в Законе о</p>	



12-1	<p><b>и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</b></p> <p>...</p> <p>5. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, на основании пункта 2 настоящей статьи в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>Уполномоченный орган обеспечивает рассмотрение этого заявления соответствующим Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.</p> <p>Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения решения Комитета Совета Безопасности Организации Объединенных Наций об удовлетворении заявления, указанного в части первой настоящего пункта, информирует субъект финансового мониторинга.</p>	<p><b>массового уничтожения и его финансирования</b></p> <p>...</p> <p>5. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, на основании пункта 2 настоящей статьи в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>Уполномоченный орган обеспечивает рассмотрение этого заявления соответствующим Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.</p> <p>Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения решения Комитета Совета Безопасности Организации Объединенных Наций об удовлетворении заявления, указанного в части первой настоящего пункта, информирует <b>субъектов финансового мониторинга, государственные органы и организации, а также физических лиц, которые проводят операции с деньгами и (или) иным имуществом.</b></p>	<p>применении ЦФС и процедур заморозки операций физическими лицами.</p> <p>В целях устранения замечаний экспертом и приведения законодательства о ПОД/ФТ в соответствие с международными стандартами вводится поправка о применении физическими лицами ограничительных мер в отношении лиц из Перечня ФТ.</p>
пункт 2 статьи 12-2	<p><b>Статья 12-2. Меры по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма.</b></p> <p>...</p>	<p><b>Статья 12-2. Меры по предупреждению использования благотворительных организаций и религиозных объединений в целях финансирования терроризма</b></p> <p>...</p> <p>2.В случае наличия у благотворительной</p>	<p>Поправка вносится с целью повышения ответственности НКО по ограждению своей деятельности от вовлечения в террористическую деятельность, в том числе финансирование терроризма.</p> <p>Редакционная правка наименования статьи 12-2</p>



		<p>2. В случае наличия у благотворительной организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма они направляют соответствующую информацию в уполномоченный орган.</p>	<p>организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма они <b>незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня с момента обнаружения</b>, направляют соответствующую информацию в уполномоченный орган.</p>	<p>Закона ПОД/ФТ вносится с учетом того, что нормы статьи содержат обязанности НКО по исключению фактов вовлечения их в финансирование терроризма.</p>
	<p><b>пункт 2 статьи 13</b></p>	<p><b>Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом</b></p> <p>...</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.</p> <p>Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.</p> <p>При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать <b>промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга.</b></p> <p>...</p>	<p><b>Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом</b></p> <p>...</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.</p> <p>Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.</p> <p>При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать <b>сроков, предусмотренных Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</b></p> <p>...</p>	<p>В рамках реализации плана по устранению замечаний международных оценщиков по результатам Взаимной оценки Казахстана.</p> <p>Установление сроков признания операций подозрительными необходимо для более тщательного и глубокого изучения субъектами операций своего клиента. Срок в три месяца определен исходя из практики анализа поступающих СПО от СФМ. Кроме того, имеется факты признания СФМ операций подозрительными спустя более 9 мес., то есть на момент неактуальности информации.</p>



<p><b>статья 14</b></p>	<p><b>Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</b></p> <p>Государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования сведений, хранения сведений и документов, защиты документов, предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также разработки и принятия правил внутреннего контроля, в том числе исполнения программы подготовки и обучения, осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в</p>	<p><b>Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</b></p> <p>Государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования сведений, хранения сведений и документов, защиты документов, предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, <b>соблюдения запрета по информированию своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации либо о получении от уполномоченного органа информации, сведений и документов о мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, соблюдения</b></p>	<p>Согласно утвержденного приказа №31084 от 13.12.2022г. «О внесении изменений и дополнений в совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80 "Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» утверждены проверочные листы в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ с соответствующими требованиями. В связи с чем, следует добавить данные требования по соблюдению законодательства ПОД/ФТ.</p>
-------------------------	--	--	--



		<p>подпункте 19) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, действующего права МФЦА по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг в порядке, установленном действующим правом МФЦА.</p>	<p><b>субъектами финансового мониторинга уведомительного порядка, а также по разработке и принятию правил внутреннего контроля, а также соответствия их утвержденным правилам и программ его осуществления</b>, в том числе исполнения программы подготовки и обучения, осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпункте 19) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, действующего права МФЦА по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг в порядке, установленном действующим правом МФЦА.</p>	
	<b>статья 14-1</b>	<b>Отсутствует</b>	<p><b>Статья 14-1. Формы государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</b></p> <p><b>1. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в следующих формах:</b></p> <p><b>1) профилактический контроль без посещения субъекта;</b></p>	<p>Согласно ст. 137 Предпринимательского кодекса (далее – ПК), Агентством возможно проведение профилактического контроля без посещения субъекта контроля.</p> <p>Для проведения профилактического контроля без посещения субъекта контроля в законах Республики Казахстан определяется порядок проведения профилактического контроля и надзора без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора с обязательным указанием целей, инструментов, способов проведения, перечня субъектов, кратности проведения, способа учета профилактического контроля и надзора без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора.</p>





2) профилактический контроль с посещением субъекта;

3) проверки.

2. Порядок проведения государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма установлен нормами настоящего Закона и Предпринимательского кодекса Республики Казахстан.

3. Профилактический контроль без посещения субъекта контроля проводится уполномоченным органом в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем анализа данных, полученных из средств массовой информации, личного Кабинета в защищенном канале связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети интернет, информационных систем государственных органов.

4. Целями профилактического контроля без посещения субъекта контроля являются своевременное пресечение и недопущение нарушений законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Республики Казахстан, предоставление субъектам контроля права самостоятельного устранения нарушений, выявленных уполномоченным органом в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и



финансированию терроризма по результатам профилактического контроля без посещения субъекта контроля.

5. В случае выявления нарушения законодательства Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по результатам профилактического контроля без посещения субъекта контроля должностными лицами уполномоченного органа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оформляется и направляется субъекту контроля информационное письмо с рекомендациями в течение десяти рабочих дней со дня выявления нарушения.

6. Информационное письмо с рекомендациями, направленное одним из нижеперечисленных способов, считается врученным субъекту контроля в следующих случаях:

- 1) нарочно – с даты отметки в информационном письме с рекомендациями о получении;
- 2) почтой либо курьерской службой – с даты регистрации получения;
- 3) электронным способом – с даты отправки на электронный адрес субъекта контроля, указанный в письме при запросе уполномоченного органа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) посредством Личного кабинета- с даты



получения сообщения в Личный кабинет пользователя.

7. Субъект контроля, получивший информационное письмо с рекомендациями об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявленных по результатам профилактического контроля без посещения субъекта контроля, обязан в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем его вручения, представить в уполномоченный орган в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма письмо с приложением подтверждающих материалов об устранении выявленных нарушений, или же плана по устранению нарушений выявленных нарушений с указанием конкретных сроков их устранения.

8. В случае несогласия с нарушениями, указанными в информационном письме, субъект контроля по соблюдению законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе представить в уполномоченный орган в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возражения на информационное письмо с рекомендациями в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения такого письма.



			9. Неустранение в установленный срок нарушений, выявленных по результатам профилактического контроля без посещения субъекта контроля, а равно непредставление в срок письма с приложением подтверждающих материалов об устранении выявленных нарушений, или же плана по устранению нарушений выявленных нарушений с указанием конкретных сроков их устранения являются основаниями для включения соответствующего субъекта в список профилактического контроля с посещением субъекта контроля.	
	подпункт 2-1) статьи 16	<p>Статья 16. Функции уполномоченного органа</p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>2-1) Отсутствует</p> <p>...</p>	<p>Статья 16. Функции уполномоченного органа</p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>2-1) составляет перечень организаций и лиц, осуществляющих подозрительные операции, и доводит его до субъектов финансового мониторинга электронным способом для использования при реализации правил внутреннего контроля субъектами финансового мониторинга;</p> <p>...</p>	<p>В целях выработки мер по противодействию легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков на основе анализа операций проводится категорирование юридических и физических лиц.</p>
	подпункт 5-1) статьи 16	<p>5-1) при наличии оснований полагать, что деятельность физических, юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, а также с совершением иного уголовного правонарушения, связанного с</p>	<p>5-1) при наличии оснований полагать, что деятельность физических, юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности</b> направляет</p>	<p>Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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</p>



		легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан.	информацию в правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан.	преступным путем, или финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность». В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».
	<b>подпункт 9-1) статьи 16</b>	<b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b> В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган: ... 9-1) Отсутствует	<b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b> В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган: ... <b>9-1) ежегодное формирование и представление Президенту Республики Казахстан Национального доклада о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</b>	В настоящее время в Законе о ПОД/ФТ отсутствуют нормы, которые бы регламентировали указанный вопрос. При этом, к примеру, уполномоченный орган по противодействию коррупции согласно статье 17 Закона «О противодействии коррупции» ежегодно формирует Национальный доклад о противодействии коррупции и представляет его Президенту Республики Казахстан. Таким образом, полагаем необходимым также предусмотреть формирование АФМ на ежегодной основе документа, содержащего анализ и оценку состояния и тенденции в сфере ПОД/ФТ, предложения по формированию, реализации и совершенствованию антиотмывочной системы.
	<b>пункт 13-5) статьи 16</b>	<b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b> В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган: ... 13-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7) (за исключением адвокатов), 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики	<b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b> В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган: ... 13-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»; 13-2) осуществляет прием уведомлений от	Основным Законом, регулирующим деятельность юридических консультантов является Закон «Об адвокатской деятельности и юридической помощи», согласно которому уполномоченным органом по осуществлению контроля за деятельностью палат юридических консультантов определено МЮ. Согласно Положению о МЮ (ППРК от 28.10 2004 г. № 1120), к его функциям относятся: осуществление контроля за качеством гарантированной государством юридической помощи, оказываемой физическим и юридическим лицам адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами; утверждение правил и размеров оплаты



	<p>Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>13-2) осуществляет прием уведомлений от субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7) (за исключением адвокатов), 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>...</p> <p>13-5) осуществляет государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 7) (за исключением адвокатов), 13), 15), и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также бухгалтерскими организациями и профессиональными бухгалтерами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, определенном Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;</p> <p>...</p>	<p>субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>...</p> <p>13-5) осуществляет государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 13), 15), и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;</p> <p>...</p>	<p>гарантированной государством юридической помощи, оказанной адвокатом, юридическим консультантом, и возмещения расходов, связанных с правовым консультированием, защитой и представительством, а также проведением примирительных процедур;</p> <p>утверждение порядка учета гарантированной государством юридической помощи, оказанной адвокатом, юридическим консультантом; осуществление контроля за деятельностью палат юридических консультантов; разработка и утверждение типового устава палаты юридических консультантов; ведение реестра палат юридических консультантов; определение порядка участия юридических консультантов в оказании гарантированной государством юридической помощи, организуемой палатами юридических консультантов.</p> <p>АФМ не имеет подобных полномочий и не является ГО регулятором непосредственной деятельности юридических консультантов.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что на сегодняшний день регулирование непосредственной деятельности СФМ и осуществление государственного контроля за соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ осуществляют НБ (обменные пункты, платежные организации), АРРФР (банки второго уровня, ломбарды и т.д.), МФ (аудиторские организации), МТС (организаторы игорного бизнеса и лотерей) и другие.</p> <p>Подобная практика имеется и в МЮ в части контроля за деятельностью нотариусов (статья 31 Закона Республики Казахстан «О нотариате»).</p> <p>Вместе с тем, бухгалтеры осуществляют свою деятельность в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», согласно которому уполномоченным органом по регулированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности определено МФ.</p> <p>в соответствии с пунктом 15 Положения о</p>
--	--	--	--





				<p>Министерстве (утвержденного ППРК от 24.04.2008 г. № 387), осуществление государственного контроля в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и за деятельностью профессиональных бухгалтерских организаций также отнесено к компетенции МФ.</p> <p>На основании вышеизложенного, а также принимая во внимание специфику деятельности юристов и бухгалтеров предлагаем возложить осуществление государственного контроля за соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ на МЮ и МФ соответственно.</p> <p>Согласно Положению об МПС (ПП РК от 04.10.23г. № 864.) является государственным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство в сферах регулирования производства драгоценных металлов и оборота драгоценных металлов и драгоценных камней;</p> <p>Вместе с тем, согласно Положению о МТИ (ПП РК от 10.07.19г. № 497), одной из его основных функций является осуществление государственного контроля в сфере реализации ювелирных и других изделий.</p> <p>В связи с чем, предлагается возложить на МПС и МТИ осуществление госконтроля в сфере соблюдения ИП и ЮЛ, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, соблюдения законодательства о ПОД/ФТ</p>
	<p><b>подпункт 13-7) статьи 16</b></p>	<p><b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b></p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>13-7) ведет список публичных</p>	<p><b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b></p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>13-7) ведет <b>и определяет порядок ведения списка</b> публичных должностных лиц,</p>	<p>АФМ является уполномоченным органом по ведению списка национальных публичных должностных лиц. Вместе с тем отсутствует единая информационная система, содержащая данные о супругах и близких родственниках ПДЛ.</p> <p>В этой связи предусматривается компетенция АФМ по принятию подзаконного акта, предусматривающего общий <b>порядок ведения</b> списка ПДЛ.</p>



		должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников;	входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников;	
Подпункт 13-9) статьи 16	<p><b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b></p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p><b>13-9) Отсутствует</b></p>	<p><b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b></p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p><b>13-9) утверждает порядок и критерии определения связи с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость при установлении безупречной деловой репутации;».</b></p>	<p>Республика Казахстан в 2023 году прошла процедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.</p> <p><b>Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.</b></p> <p>При этом, в соответствии с критерием 26.3 рекомендаций ФАТФ компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы <b>предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении</b> (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.</p> <p>При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную</p>	



				судимость.
	<b>часть вторая статьи 16</b>	<b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b> .... Отсутствует	<b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b> .... Предоставление уполномоченным органом информации, указанной в подпункте 2-1) настоящей статьи, не является разглашением персональных данных и (или) иной охраняемой законом тайны.	В целях координации мер, направленных на снижение рисков на основе анализа операций проводится категорирование юридических и физических лиц. Предлагается составлять уполномоченным органом перечень организации и лиц, осуществляющих подозрительные операции доводить его до субъектов финансового мониторинга для использования при реализации правил внутреннего контроля субъектами финансового мониторинга. Данное действие не является разглашением персональных данных и (или) иной охраняемой законом тайны.
	<b>подпункт 1) пункта 1 статьи 17</b>	<b>Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа</b> 1. Уполномоченный орган вправе: ... 1) запрашивать необходимые информацию, сведения и документы об операциях с деньгами и (или) иным имуществом у субъектов финансового мониторинга, а также у государственных органов Республики Казахстан;	<b>Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа</b> 1. Уполномоченный орган вправе: ... 1) запрашивать у субъектов финансового мониторинга необходимые информацию, сведения и документы и <u>иные сведения</u> об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, <u>о клиентах, их счетах и проводимых сделках;</u> <u>1-1) запрашивать у государственных органов Республики Казахстан необходимые документы и иные сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан о защите государственных секретов и иной охраняемой законом тайны;</u> <u>1-2) запрашивать у государственных органов Республики Казахстан необходимую информацию по подконтрольным им субъектам, а также мерам, принимаемым в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</u>	Предлагается пересмотреть права и обязанности уполномоченного органа, в целях возможности получения большего количества информации, в частности для получения от АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» информации об открытых субсчетах участников рынка ценных бумаг. Данная информация позволит выстроить анализ деятельности на рынке ценных бумаг, определить перечень рисков лиц, осуществляющих подозрительные сделки на рынке. Установление обязанности СФМ по запросу АФМ предоставления информации, касающейся не только операций, но и иных сведений необходимо для более глубокого анализа. Вместе с тем, подобные замечания даны международными оценщиками в рамках взаимной оценки.



			<b>финансированию терроризма;</b>	
	подпункт 2-1) пункта 1 статьи 17	отсутствует	2-1) утверждать критерии отбора организаций и (или) физических лиц, возможно причастных к финансированию терроризма, экстремизма и оружия массового уничтожения;	Поправка в Закон позволяет с учетом риск-ориентированного подхода определять лиц, возможно причастных к террористической и экстремистской деятельности, а также к финансированию оружия массового уничтожения
	подпункт 2-2) пункта 2 статьи 17	отсутствует	2-2) составлять списки лиц, имеющих операции с признаками финансирования терроризма, экстремизма, оружия массового уничтожения и направлять государственным органам, субъектам финансового мониторинга для проведения в пределах своей компетенции анализа и мониторинга деятельности указанной категорией лиц на предмет выявления рисков финансирования терроризма, экстремизма, оружия массового уничтожения;	Поправка в Закон позволяет с учетом риск-ориентированного подхода определять лиц, возможно причастных к финансированию терроризма, экстремизма, оружия массового уничтожения и направлять госорганам и субъектам финансового мониторинга с целью противодействия ФТ, ФЭ и ФРОМУ.
	подпункт 6-1) пункта 1 статьи 17	Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа 1. Уполномоченный орган вправе: ... 6-1) отсутствует	Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа 1. Уполномоченный орган вправе: ... 6-1) направлять в организации, а также государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма информацию о деятельности рискованных субъектов финансового мониторинга;	Предлагается пересмотреть права и обязанности уполномоченного органа, в целях возможности получения большего количества информации, в частности для получения от АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» информации об открытых собаках участников рынка ценных бумаг. Данная информация позволит выстроить анализ деятельности на рынке ценных бумаг, определить перечень рисков лиц, осуществляющих подозрительные сделки на рынке. В целях повышения эффективности взаимодействия уполномоченных государственных органов и СФМ предлагается включить в компетенцию соответствующих государственных органов по осуществлению контроля в отношении субъектов финансового мониторинга на предмет соблюдения требований законодательства.
	подпункт 7)	Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа	Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа	Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только операцию, «в отношении



	<b>пункта 1 статьи 17</b>	<p>1. Уполномоченный орган вправе:</p> <p>...</p> <p>7) совместно с государственными органами Республики Казахстан, правоохранительными и специальными государственными органами Республики Казахстан определять порядок взаимодействия по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и <b>финансированием</b> распространения оружия массового уничтожения;</p>	<p>1. Уполномоченный орган вправе:</p> <p>...</p> <p>7) совместно с государственными органами Республики Казахстан, правоохранительными и специальными государственными органами Республики Казахстан определять порядок взаимодействия по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, распространения оружия массового уничтожения <b>или иной преступной деятельности;</b></p>	<p>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», но и «иную преступную деятельность».</p> <p>В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».</p>
	<b>пункт 1 статьи 18</b>	<p><b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан</b></p> <p>...</p> <p>1. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обязаны:</p> <p>1) предоставлять информацию, сведения и документы, необходимые уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>....</p> <p>5) учитывать информацию из отчета</p>	<p><b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан</b></p> <p>...</p> <p>1. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения</b> обязаны:</p> <p>1) предоставлять информацию, сведения и документы, необходимые уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения;</b></p> <p>....</p>	<p>Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения».</p> <p>Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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», но и «иную преступную деятельность».</p>



		оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма при отборе субъектов (объектов) контроля.	5) учитывать информацию из отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов, финансирования терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения</b> при отборе субъектов (объектов) контроля.	
подпункт 1) пункта 2 статьи 18	<b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан</b> ... 2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны: 1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях, в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен, с указанием реквизитов физических и юридических лиц;	<b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг</b> ... 2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны: 1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях и <b>подозрительной деятельности организаций и физических лиц, которые направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности</b> , в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен, с указанием реквизитов физических и юридических лиц;	Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг является органом регулятором субъектов финансового мониторинга, осуществляющих деятельность на его территории. Однако, действующая редакция не охватывает обязанности Комитета МФЦА по регулированию финансовых услуг в роли органа регулятора. В этой связи, считаем внести соответствующую поправку. Поправка вносится с целью правового урегулирования уже действующего механизма обмена с правоохранительными и специальными государственными органами информацией и сведениями по лицам, подозреваемым в причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма либо иной преступной деятельности. Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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», но и «иную преступную деятельность». В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».	
Подпункт 1-3)	<b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами</b>	<b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики</b>	Поправка вносится с целью правового урегулирования уже действующего механизма обмена с правоохранительными и специальными	





	<p>пункта 2 статьи 18</p>	<p><b>Республики Казахстан</b> ... 2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны: ... 1-3) отсутствует</p>	<p><b>Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг</b> ... 2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны: ... 1-3) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом и передавать сведения по организациям и физическим лицам, подозреваемым в причастности к финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;</p>	<p>государственными органами информацией и сведениями по лицам, подозреваемым в причастности к финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.</p>
	<p>подпункт 3-1) пункта 2 статьи 18</p>	<p><b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан</b> ... 2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны: ... 3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем и ресурсов в порядке, определенном уполномоченным органом;</p>	<p><b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг</b> ... 2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны: ... 3) по запросу уполномоченного органа предоставлять информацию, сведения и документы, необходимые уполномоченному органу из собственных информационных систем и электронных информационных ресурсов для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Предоставление государственными органами в уполномоченный орган информации, сведений и документов в целях и порядке, предусмотренных</p>	<p>Подпункт внесён с целью предоставления государственными органами информации, сведений и документов.</p>



			настоящим Законом, <u>осуществляется с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан о защите государственных секретов и иной охраняемой законом тайны</u> , а также не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.	
подпункт 6) пункта 2 статьи 18	<p>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан</p> <p>...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:</p> <p>...</p> <p>б) проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, обобщать практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и вносить предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом</p>	<p>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан и <u>Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг</u></p> <p>...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:</p> <p>...</p> <p>б) проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, <b>распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности</b>, обобщать практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и вносить предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом.</p>	Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только 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», но и «иную преступную деятельность». В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».	
пункт	Статья 18. Взаимодействие	Статья 18. Взаимодействие	Согласно КЗРК об МФЦА, Комитет осуществляет	



	2-1 статья 18	уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан и <u>Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг</u> ... 2-1. Отсутствует	уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан и <u>Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг</u> ... 2-1. Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг обязан исполнять требования, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи в рамках компетенции, предусмотренной Конституционным законом Республики Казахстан от 7 декабря 2015 года №438-V «О Международном финансовом центре «Астана».	регулирование финансовых услуг и связанной с ними деятельности на территории МФЦА.
	статья 18-1	Статья 18-1. Отсутствует	<p>Статья 18-1. Национальный доклад о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Национальный доклад о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения – документ, содержащий анализ и оценку состояния сферы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, предложения по совершенствованию и реализации государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.</p>	<p>В настоящее время в Законе о ПОД/ФТ отсутствуют нормы, которые бы регламентировали указанный вопрос.</p> <p>При этом, к примеру, уполномоченный орган по противодействию коррупции согласно статье 17 Закона «О противодействии коррупции» ежегодно формирует Национальный доклад о противодействии коррупции и представляет его Президенту Республики Казахстан.</p> <p>Таким образом, полагаем необходимым также предусмотреть формирование АФМ на ежегодной основе документа, содержащего анализ и оценку состояния и тенденции в сфере ПОД/ФТ, предложения по формированию, реализации и совершенствованию антиотмывочной системы.</p>



			<p>2. Уполномоченный орган ежегодно формирует Национальный доклад о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, и представляет его Президенту Республики Казахстан.</p> <p>3. Порядок подготовки и внесения Национального доклада о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Президенту Республики Казахстан и его опубликования утверждается Президентом Республики Казахстан.</p>	
Закон Республики Казахстан от 14 января 2016 года «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»				
статья 4	<p>Статья 4. Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>1) формирует и реализует государственную политику в области производства драгоценных металлов, оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий;</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p> <p>...</p>	<p>Статья 4. Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>1) формирует и реализует государственную политику в области производства драгоценных металлов, оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий;</p> <p>...</p> <p>10-2) ведет государственный электронный реестр уведомлений индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>10-3) осуществляет прием уведомлений от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих</p>	<p>В случае принятия позиции 4 настоящей таблицы, государственный контроль за настоящими субъектами перейдет в МПС.</p> <p>В связи с чем данная норма наделяет МПС необходимой функцией.</p>	



			операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»; ...	
	<b>статья 4-1</b>	<b>Отсутствует</b>	<p><b>Статья 4-1. Компетенция уполномоченного органа в области технического регулирования</b></p> <p>Уполномоченный орган в области технического регулирования:</p> <p>1) ведет государственный электронный реестр уведомлений индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с ювелирными и другими изделиями, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>2) осуществляет прием уведомлений от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с ювелирными и другими изделиями, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>3) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.</p>	<p>В случае принятия позиции 4 настоящей таблицы, государственный контроль за настоящими субъектами перейдет в МТИ.</p> <p>В связи с чем данная норма наделяет МТИ необходимой функцией.</p>
	<b>статья 6</b>	<p><b>Статья 6. Государственный контроль при обороте драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий</b></p> <p>1. Уполномоченный орган осуществляет государственный контроль:</p>	<p><b>Статья 6. Государственный контроль при обороте драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий</b></p> <p>1. Уполномоченный орган осуществляет государственный контроль:</p> <p>1) при ввозе на территорию Республики</p>	<p>В случае принятия позиции 4 настоящей таблицы, государственный контроль за настоящими субъектами перейдет в МПС и МТИ.</p> <p>В связи с чем данная норма наделяет МПС и МТИ необходимыми функциями.</p>



	<p>1) при ввозе на территорию Республики Казахстан из стран, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывозе с территории Республики Казахстан в эти страны драгоценных металлов и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, за исключением руд, концентратов и золы цветных металлов, полупродуктов производства цветных металлов, содержащих драгоценные металлы;</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p> <p>...</p> <p><b>5. Государственный контроль в сфере реализации ювелирных и других изделий</b> осуществляется уполномоченным органом в области технического регулирования в форме внеплановой проверки и профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии с <b>Предпринимательским кодексом Республики Казахстан</b> и профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля в соответствии с <b>Предпринимательским кодексом Республики Казахстан</b> и настоящим Законом.</p> <p>...</p>	<p>Казахстан из стран, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывозе с территории Республики Казахстан в эти страны драгоценных металлов и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, за исключением руд, концентратов и золы цветных металлов, полупродуктов производства цветных металлов, содержащих драгоценные металлы;</p> <p>...</p> <p><b>4) за соблюдением индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии с <b>Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.</b></b></p> <p>...</p> <p><b>5. Уполномоченный орган в области технического регулирования осуществляет государственный контроль:</b></p> <p><b>1) в сфере реализации ювелирных и других изделий в форме внеплановой проверки и профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии с <b>Предпринимательским кодексом Республики Казахстан</b> и профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля в соответствии с <b>Предпринимательским кодексом Республики Казахстан</b> и настоящим Законом;</b></p>	
--	--	--	--





			<p>2) за соблюдением индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, осуществляющими операции с ювелирными и другими изделиями, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.</p> <p>...</p>	
пункт 3 статьи 7	<p><b>Статья 7. Особенности ввоза на территорию Республики Казахстан из стран, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывоза с территории Республики Казахстан в эти страны драгоценных металлов, драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий</b></p> <p>3. При вывозе с территории Республики Казахстан в страны, не входящие в Евразийский экономический союз, драгоценных камней, ювелирных и других изделий проводится экспертиза и осуществляется государственный контроль.</p>	<p><b>Статья 7. Особенности ввоза на территорию Республики Казахстан из стран, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывоза с территории Республики Казахстан в эти страны драгоценных металлов, драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий</b></p> <p>3. При вывозе с территории Республики Казахстан в страны, не входящие в Евразийский экономический союз, драгоценных камней, ювелирных и других изделий проводится экспертиза и осуществляется государственный контроль.</p> <p><b>При ввозе ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней наличие материального носителя на изделии осуществляется на обязательной основе.</b></p>	<p>Наличие материального носителя на ювелирном изделии при импорте ювелирных изделий позволит обеспечить проверку легальности его происхождения, исключения отмывания денежных средств, добытых преступным путем, финансирование экстремизма и терроризма, а также будет являться одним из способов борьбы с «теневым» ювелирным рынком.</p> <p>Наличие материального носителя на ювелирном изделии на импортном ювелирном изделий, наносимых импортером при их ввозе, позволит обеспечить контроль за импортом продукции, легальности происхождения, собираемости налогов и таможенных сборов.</p>	
Закон Республики Казахстан от 7 апреля 2016 года «О долевом участии в жилищном строительстве»				
Статья 5	Статья 5. Компетенция уполномоченного органа	Статья 5. Компетенция уполномоченного органа	Данная поправка вносится в связи с отнесением субъектам финансового мониторинга индивидуальных	



		Уполномоченный орган: ... <b>11-3) отсутствует</b>	Уполномоченный орган: ... <b>11-3) осуществляет контроль за соблюдением индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, являющиеся застройщиками жилья, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</b>	предпринимателей и юридических лиц, являющихся застройщиками жилья, осуществляющих куплю-продажу недвижимого имущества. Уполномоченным органом в сфере долевого участия в жилищном строительстве является Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан.
<b>Закон Республики Казахстан от 5 июля 2018 года «Об адвокатской деятельности и юридической помощи»</b>				
<b>статья 20</b>	<b>Статья 20. Лица, оказывающие юридическую помощь</b> Юридическая помощь в пределах своей компетенции оказывается: 1) государственными органами; 2) адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами; 3) физическими лицами, оказывающими юридическую помощь и не состоящими в некоммерческих организациях лиц, оказывающих юридическую помощь, основанных на обязательном членстве в палатах юридических консультантов.	<b>Статья 20. Лица, оказывающие юридическую помощь</b> Юридическая помощь в пределах своей компетенции оказывается: 1) государственными органами; 2) адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами; 3) физическими лицами, оказывающими юридическую помощь и не состоящими в некоммерческих организациях лиц, оказывающих юридическую помощь, основанных на обязательном членстве в палатах юридических консультантов. <b>Юридические консультанты обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» в случаях, предусмотренных подпунктом 7) пункта 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</b>	Обязанность по направлению в настоящее время предусмотрена в Законе о ПОД/ФТ, в связи с этим предлагаем предусмотреть ее в профильном Законе юридических консультантов.	



			<b>финансированию терроризма».</b>	
	<b>статья 23</b>	<b>Статья 23. Компетенция уполномоченного органа</b> <b>Уполномоченный орган:</b> <b>15-1) отсутствует</b> <b>15-2) отсутствует</b> <b>15-3) отсутствует</b>	<b>Статья 23. Компетенция уполномоченного органа</b> <b>Уполномоченный орган:</b> <b>15-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений юридических консультантов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</b> <b>15-2) осуществляет прием уведомлений от юридических консультантов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</b> <b>15-3) осуществляет государственный контроль за соблюдением лицами предусмотренными подпунктами 1), 2) (за исключением частных судебных исполнителей), 3) статьи 20 настоящего Закона, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;</b>	<p>Контроль за соблюдением СФМ законодательства в сфере ПОД/ФТ осуществляется соответствующими государственными органами по их компетенции (ст.14 Закона о ПОД/ФТ). Все УНФПП, кроме адвокатов, охвачены надзором.</p> <p>Не определен орган, осуществляющий государственный контроль (мониторинг) за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ для адвокатов.</p> <p>Предлагаем определить Министерство юстиции Республики Казахстан гос.регулятором.</p>
	<b>подпункт 15) пункта 4 статьи 76</b>	<b>Статья 76. Права и обязанности юридического консультанта</b> <b>4. Юридический консультант обязан:</b> <b>...</b> <b>15) отсутствует</b>	<b>Статья 76. Права и обязанности юридического консультанта</b> <b>4. Юридический консультант обязан:</b> <b>...</b> <b>15) направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и</b>	<p>Обязанность по направлению в настоящее время предусмотрена в Законе о ПОД ФТ, в связи с этим предлагаем предусмотреть ее в профильном Законе юридических консультантов.</p>



			<b>уведомлениях», в случаях, предусмотренных подпунктом 7) пунктом 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</b>	
--	--	--	--	--





# Квитанция о подписании

## Основная информация

DOC ID	KZOC15K202400009216FB30218
Тип документа	Входящее письмо
Тема	в РНП, РКА и палаты по АФМ
Статус	Поступивший
Рег. Номер:	
Рег. Дата:	
Дополнительные данные	Исх. дата: 21.06.2024 Исх. номер: 9-1-9-/5318-И
Количество страниц	290
Подписи	2

## Информация об отправителе

Отправитель	Министерство юстиции Республики Казахстан
-------------	---

## Информация о получателях

Получатель 1	Республиканская нотариальная палата, 000340002978, Казахстан
--------------	--

## Информация о подписантах

Подписал(а)	КАЛИМОВА ВЕНЕРА
Компания	Министерство юстиции Республики Казахстан
Тип ЭЦП	Удостоверяющий центр государственных органов Республики Казахстан
Подпись	MIISgAYJ...RoavD4Ix/
Дата подписания	21.06.2024 12:17
Подписал(а)	МАДРЕЙМОВА МАХПАЛ
Компания	Министерство юстиции Республики Казахстан
Тип ЭЦП	Удостоверяющий центр государственных органов Республики Казахстан
Подпись	MIISzgYJ.../iC27F/Yp
Дата подписания	21.06.2024 12:22

DOC ID KZOC15K202400009216FB30218

