

**Сравнительная таблица к проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

| п/п  | Структурный элемент | Действующая редакция  | Предлагаемая редакция  | Обоснование   |
|--|---------------------|---|--|---|
| <b>Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года</b> |                     |   |  |   |
|  | <b>статья 569</b>   | <p><b>Статья 569. Отказ в исполнении запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи</b></p> <p>...</p> <p>2. При отсутствии международного договора Республики Казахстан в исполнении запроса (поручения, ходатайства) должно быть отказано, если:</p> <p>1) исполнение запроса (поручения, ходатайства) будет противоречить законодательству Республики Казахстан или может нанести вред суверенитету, безопасности, общественному порядку или иным существенным интересам Республики Казахстан;</p> <p>...</p> <p>3) запрос (поручение, ходатайство) касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в Республике Казахстан;</p> | <p><b>Статья 569. Отказ в исполнении запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи</b></p> <p>...</p> <p>2. При отсутствии международного договора Республики Казахстан в исполнении запроса (поручения, ходатайства) должно быть отказано, если:</p> <p>1) исполнение запроса (поручения, ходатайства) будет противоречить законодательству Республики Казахстан или может нанести вред суверенитету, безопасности, общественному порядку <b>или существенным интересам Республики Казахстан;</b></p> <p>...</p> <p><b>3) запрос (поручение, ходатайство) о производстве процессуальных действий, требующих санкции следственного судьи (суда), осуществлении уголовного преследования, касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в Республике Казахстан;</b></p> | <p><b>Касательно изменения подпункта 1) части второй статьи 569 УПК</b></p> <p>В соответствии с резолюцией № 1617 Совета безопасности ООН выполнение рекомендаций ФАТФ является обязательным для всех стран-участников ООН.</p> <p>Так, в соответствии с Рекомендацией 37.3 ФАТФ, взаимная правовая помощь не подлежит запрету или предоставлению при выполнении необоснованных или неоправданно ограничительных условий.</p> <p>Так, в Республике Казахстан предусмотрена возможность исполнения запроса от иностранных государств в рамках оказания взаимной правовой помощи государств международного сообщества.</p> <p>При этом порядок исполнения и осуществления запроса по уголовным делам устанавливается УПК.</p> <p>В свою очередь, согласно статье 569 УПК запрашивающей стороне может быть отказано в удовлетворении запроса (<i>поручения, ходатайства</i>) об оказании правовой помощи в случаях, предусмотренных международным договором Республики Казахстан.</p> <p>При отсутствии международного договора Республики Казахстан в исполнении запроса (<i>поручения, ходатайства</i>) должно быть отказано, если:</p> <p>1) исполнение запроса (<i>поручения, ходатайства</i>) будет противоречить законодательству Республики Казахстан или может нанести вред суверенитету, безопасности, общественному порядку или иным интересам Республики Казахстан;</p> |



|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>2) запрашивающая сторона не обеспечивает взаимность в этой сфере;</p> <p>3) запрос (<i>поручение, ходатайство</i>) касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в Республике Казахстан;</p> <p>4) есть достаточные основания считать, что запрос (<i>поручение, ходатайство</i>) направлен в целях преследования, осуждения или наказания лица по мотивам его происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства или по любым иным обстоятельствам.</p> <p>Согласно Рекомендации 40 ФАТФ, страны не должны запрещать или вводить необоснованные или чрезмерно ограничительные условия для участия в обмене информацией или оказания содействия.</p> <p>Таким образом, в РК может быть допущен отказ в исполнении запроса со ссылкой на противоречие интересам Республики Казахстан без объяснения значения этого основания (<i>такое основание является оценочно-правовым, и оно может охватить неограниченный круг обстоятельств</i>).</p> <p>В этой связи полагаем необходимым внести изменения в статью 569 УПК, предусмотрев, что в исполнении запроса должно быть отказано, если его исполнение может нанести вред суверенитету, безопасности, общественному порядку или существенным интересам Республики Казахстан.</p> <p><b>При этом необходимо отметить, что в случае недостаточного выполнения рекомендаций ФАТФ возникает риск попадания Казахстана в серую зону, который включает в себя следующие возможные последствия:</b></p> <p><b>- ограничение прав граждан, осуществляющих какие-либо платежи за рубежом, закрытие счетов в иностранных банках, отнесение открытых счетов к категории с повышенным риском;</b></p> |
|--|--|--|--|



|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  | <p>- осложнение корреспондентских отношений национальных банков с финансовыми учреждениями стран-членов ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ;</p> <p>- снижение инвестиционной привлекательности;</p> <p>- сокращение объемов внешнеторговых операций;</p> <p>- репутационные риски для участников МФЦА.</p> <p><b>Комментарий эксперта-оценщика:</b></p> <p>«Вопрос к стране:</p> <p>Просьба представить дополнительную информацию относительно того, что в исполнении запроса должно быть отказано, если оно противоречит «иным интересам Республики Казахстан». Представляется, что данная формулировка может трактоваться необоснованно широко и зависит от субъективной позиции центрального и иных органов. Кроме того, требуются пояснения о значении критерия «запрашивающая сторона не обеспечивает взаимность в этой сфере» в том смысле, что насколько часто должно фиксироваться отсутствие взаимности (одно неисполнение или несколько), кто принимает решение в данном случае.»</p> <p><b>Касательно изменения подпункта 3) части второй статьи 569 УПК</b></p> <p>В соответствии с Рекомендацией 37.6 ФАТФ, если запросы о взаимной правовой помощи не требуют применения принудительных мер, страны не должны обуславливать предоставление помощи обоюдным признанием деяния преступлением.</p> <p>Вместе с тем, согласно подпункту 3) части 2 статьи 569 УПК, в случае отсутствия международного соглашения в исполнении запроса (<i>поручения, ходатайства</i>) должно быть отказано, если запрос (<i>поручение, ходатайство</i>) касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в РК.</p> <p>Таким образом, в исполнении запроса может быть отказано по данному основанию вне зависимости от того требует запрос применения принудительных мер</p> |
|--|--|--|--|---|



|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | <p>или нет.</p> <p>В определенных ситуациях в рамках заключенных двусторонних соглашений Казахстаном может быть оказана правовая помощь в случае, когда деяние, в отношении которого она запрашивается, не является преступлением в запрашиваемой стороне.</p> <p>В целях приведения национального законодательства в соответствии с данной Рекомендацией предлагается расширить требования действующей статьи 569 УПК, предусмотрев обязанность исполнения международного запроса, если последний не требует применения принудительных мер.</p> <p><b>Комментарий эксперта-оценщика:</b></p> <p>«Просьба представить дополнительное обоснование положения, содержащегося в п. 3 пункта 2 ст. 569 УПК, а также объяснить изъятие из этого правила в отношении отдельных юрисдикций (Италия, Монако).»</p> <p><b>Международный опыт:</b></p> <p>При этом в Российской Федерации если запросы о ВПП не предусматривают применения принудительных мер, признание соответствующего деяния преступлением обеими странами не является условием для того, чтобы РФ предоставила помощь.</p> <p>Признание соответствующего деяния преступлением обеими странами требуется для взаимной правовой помощи, например, для принятия таких принудительных мер, как обыск и конфискация имущества. Касательно экстрадиции, есть четко выраженное требование о признании соответствующего деяния преступлением обеими странами в УПК РФ для исходящих запросов: Российское законодательство требует изложения «фактических обстоятельств и правовую квалификацию деяния» (ст. 460(4.3) УПК РФ).</p> <p>Вышеуказанная позиция подтверждается отчетом о взаимной оценки Российской Федерации от декабря 2019 года.</p> |
|--|--|--|--|--|



**Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года**

|                                |              |   |  |
|--------------------------------|--------------|---|--|
| часть<br>16-1<br>статьи<br>129 | Отсутствует. | <p><b>Статья 129. Отношения в сфере государственного контроля и надзора</b></p> <p><b>16-1. Действие настоящей главы не распространяется на осуществление государственного контроля в части представления, своевременного и достоверного предоставления сведений и документов, предусмотренных пунктом 5 статьи 12-3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу;</b></p> | <p>Согласно пункту 5 статьи 12-3 Закона о ПОД/ФТ, сведения и документы о бенефициарных собственниках (далее – БС) представляются юридическим лицом и иностранной структурой без образования юридического лица по запросу уполномоченного органа в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом. За непредставление, несвоевременное представление, а также представление недостоверных сведений и документов о бенефициарных собственниках юридических лиц предусмотрена ответственность, частью 3-1 статьи 214 КоАП.</p> <p>Однако, поводом к возбуждению дела об административном правонарушении может быть непосредственное обнаружение уполномоченным должностным лицом Агентства факта совершения административного правонарушения с учетом результатов проверки, проведенных в порядке, установленном ПК РК, а также результатов профилактического контроля с посещением субъекта контроля. Соответственно для того, чтобы привлечь юридическое лицо к административной ответственности Агентству необходимо провести проверку или профилактический контроль. В свою очередь, для проведения внеплановых проверок необходимы основания, которых у Агентства отсутствуют, также, как и критерии оценки степени рисков для проведения профилактического контроля.</p> <p>В связи с чем, Агентством привлечь к ответственности юридические лица за непредоставление сведений о БС не представляется возможным, то есть норма является не реализуемой. В этой связи данная поправка предлагает рассмотрение правонарушения, предусмотренного частью 3-1 статьи 214 КоАП без осуществления</p> |
|--------------------------------|--------------|---|--|



|   |  |  |   |   |
|---|--|--|---|---|
|   |  |  |   | проверок и профилактического контроля.  |
|   | <div>подпункт 5) пункта 1 статьи 154</div> | <div>Статья 154. Права и обязанности должностных лиц государственных органов при осуществлении контроля</div> <div>1. Должностные лица государственных органов при проведении контроля за субъектами (объектами) контроля и надзора имеют право:</div> <div>...</div> <div>5) привлекать специалистов, консультантов и экспертов государственных органов и подведомственных организаций.</div> | <div>Статья 154. Права и обязанности должностных лиц государственных органов при осуществлении контроля</div> <div>1. Должностные лица государственных органов при проведении контроля за субъектами (объектами) контроля и надзора имеют право:</div> <div>...</div> <div>5) привлекать специалистов, консультантов и экспертов государственных органов, подведомственных организаций, а также саморегулируемые организации.</div> | <div>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.</div> <div>Надзорным органам Экспертами ФАТФ предложено активнее вовлекать в мониторинговые мероприятия СРО.</div> <div>Кроме того, в отдельных случаях практика осуществления госконтроля показывает необходимость наличия особых познаний в профессиональной деятельности субъекта контроля. То есть, лицо, осуществляющее госконтроль может не обладать специфическими особенностями рыночной деятельности. В данных случаях, считаем целесообразным привлекать СРО к участию в госконтроле в качестве независимых специалистов.</div> |
| Закон Республики Казахстан от 21 сентября 1994 года «О транспорте в Республике Казахстан» |  |  |   |   |
|   | <div>статья 24-2</div>                     | <div>Статья 24-2. Информационное обеспечение</div> <div>1. Перевозчиками, в том числе иностранными перевозчиками, осуществляющими перевозки пассажиров железнодорожным (кроме пригородного сообщения и случаев посадки пассажира в местах, не оборудованных билетными кассами), воздушным и морским транспортом, прибывающих на</div>  | <div>Статья 24-2. Информационное обеспечение</div> <div>1. Перевозчиками, в том числе иностранными перевозчиками, осуществляющими перевозки пассажиров железнодорожным (кроме пригородного сообщения и случаев посадки пассажира в местах, не оборудованных билетными кассами), воздушным и морским транспортом, прибывающих на территорию Республики</div>   | <div>В настоящее время в виду наличия угрозы, связанной с неконтролируемой покупкой билетов на железнодорожный и воздушный виды транспорта в интересах терроризма, задача по выявлению лиц, вовлеченных в террористическую деятельность, имеет высший приоритет.</div> <div>Согласно Рекомендации 29 ФАТФ, подразделения финансовой разведки должно иметь возможность получать дополнительную информацию от сообщающих субъектов и иметь доступ на</div>  |

|  |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|
|  |   | <p>территорию Республики Казахстан (убывающих с ее территории) или следующих транзитом, с пересадкой на территории Республики Казахстан, а также эксплуатантами аэропортов обеспечивается предоставление в уполномоченный государственный орган и (или) правоохранительные и специальные государственные органы сведений об оформленных и (или) забронированных билетах, а также через автоматизированные системы и базы данных в режиме реального времени.</p> <p>2. Порядок передачи сведений в уполномоченный государственный орган и (или) правоохранительные и специальные государственные органы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, определяется уполномоченным государственным органом.</p> | <p>Казахстан (убывающих с ее территории) или следующих транзитом, с пересадкой на территории Республики Казахстан, а также эксплуатантами аэропортов обеспечивается предоставление в уполномоченный государственный орган, <b>уполномоченный орган по финансовому мониторингу</b> и (или) правоохранительные и специальные государственные органы сведений об оформленных и (или) забронированных билетах, а также через автоматизированные системы и базы данных в режиме реального времени.</p> <p>2. Порядок передачи сведений в уполномоченный государственный орган, <b>уполномоченный орган по финансовому мониторингу</b> и (или) правоохранительные и специальные государственные органы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, определяется уполномоченным государственным органом.</p> | <p>своевременной основе к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций.</p> <p>Национальное законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не обязывает компании, оказывающие транспортные услуги, предоставлять сведения об оформленных и (или) забронированных билетах на железнодорожный и воздушный виды транспорта в ПФР.</p> <p>В связи с чем, предлагается предусмотреть обязанность перевозчиков и аэропортов предоставлять информацию в Агентство об оформленных и (или) забронированных билетах.</p> <p>(Приказ МИИР от 29.04.2015 г. № 527)</p> |
| <b>Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»</b> |   |   |   |   |
| <b>подпункты 3) и 4) статьи 11</b>   | <p><b>Статья 11. Отказ в государственной (учетной)регистрации и перерегистрации юридических лиц, филиалов (представительств)</b></p> <p>Отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях:</p> <p>...</p> <p>3) если юридическое лицо или единственный учредитель (участник) юридического лица является бездействующим юридическим лицом;</p> <p>4) если физическое лицо, являющееся</p> | <p><b>Статья 11. Отказ в государственной (учетной)регистрации и перерегистрации юридических лиц, филиалов (представительств)</b></p> <p>Отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях:</p> <p>...</p> <p>3) если юридическое лицо или единственный учредитель (участник) юридического лица является бездействующим юридическим лицом; <b>перерегистрация признана судом недействительной; начата процедура реабилитации и банкротства;</b></p>   | <p>В целях полного охвата рисковых лиц.</p> <p>Подпункт 3) дополнить словами «и (или) перерегистрация признана судом недействительной».</p> <p>Подпункт 4) дополнить словами «и (или) регистрация (перерегистрация) признана судом недействительной».</p> <p>В подпунктах 3) и 4) исключить слово «единственный».</p> <p>Данные изменения необходимы в целях исключения регистрации номинальных юридических лиц, которые в дальнейшем могут быть использованы в преступных схемах: уклонения от уплаты налогов, выписки фиктивных счетах-фактурах, хищения бюджетных средств и т.д.</p>   |   |





|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
|   |   | учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, является единственным учредителем (участником, членом) и (или) руководителем бездействующих юридических лиц;  | 4) если физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, является учредителем (участником, членом) и (или) руководителем бездействующих юридических лиц; <b>юридического лица, регистрация/перерегистрация которого признана судом недействительной; предприятия, признанного банкротом;</b> | Таким образом, минимизируем факты использования юридических лиц в схемах ОД.  |
|   | <b>часть четвертую подпункта 7) статьи 11</b> | <b>Статья 11. Отказ в государственной (учетной) регистрации и перерегистрации юридических лиц, филиалов (представительств)</b><br>Отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях:<br>...<br>7)<br>...<br>Основания отказа в государственной регистрации (за исключением случаев реорганизации), предусмотренные настоящей статьей, не распространяются на юридические лица, относящиеся к субъектам малого предпринимательства. | <b>Статья 11. Отказ в государственной (учетной) регистрации и перерегистрации юридических лиц, филиалов (представительств)</b><br>Отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях:<br>...<br>7)<br>...<br><b>исключить</b>   | Исключить абзац 8 подпункта 7) статьи 11 в целях полного охвата всех рисков лиц, т.к. при попытке регистрации номинальных компаний в большинстве случаев в анкете указывается «субъект малого предпринимательства», факт которого на начальной стадии осуществления деятельности невозможно перепроверить.<br>Согласно пункту 1 статьи 24 Предпринимательского кодекса категорирование субъектов предпринимательства зависит от <u>среднегодовой численности работников</u> и <u>среднегодового дохода</u> субъектов предпринимательства (малого, среднего и крупного).<br>Учитывая, что субъекты крупного и среднего предпринимательства с достаточным уставным фондом и количеством работников не могут быть номинальными компаниями.<br>Субъекты малого предпринимательства также могут участвовать в схемах ОД. |
| Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 года «О нотариате» |   |   |   |   |
|   | <b>подпункт 3-2) пункта 1 статьи 27</b>       | Статья 27. Нотариальная палата:<br>...<br>3-2) обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных   | Статья 27. Нотариальная палата:<br>...<br>3-2) <b>проводит в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности нотариусов на предмет выявления рисков легализации</b>   | В соответствии с Рекомендацией 34.1 ФАТФ, компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые будут помогать финансовым учреждениям и УНФПП в применении национальных мер по ПОД/ФТ, в частности, в   |





|   |  |   |   |  |
|---|--|---|---|--|
|   |  | преступным путем, и финансированию терроризма и вносит предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в Республиканскую нотариальную палату по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом по финансовому мониторингу;<br>...  | <b>(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщает практику, разрабатывает и вносит предложения по совершенствованию законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с ежегодным предоставлением такой информации в Республиканскую нотариальную палату по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом по финансовому мониторингу;</b>   | выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них.<br>В целях осуществления взаимодействия надзорных органов с СФМ по выработке руководящих принципов и предоставлению обратной связи на постоянной и комплексной основе предлагается предусмотреть обязанность компетентных органов, надзорных органов и СРО по разработке в пределах своей компетенции методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга с учетом особенностей и специфики их деятельности, проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщению практики, разработке и внесению предложений по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме, утвержденной уполномоченным органом. |
| <b>подпункт 5-1) пункта 2 статьи 29</b> | <b>Статья 29. Полномочия Республиканской нотариальной палаты</b><br>...<br>2.Республиканская нотариальная палата:<br>...<br>5-1) анализирует, обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основе представленных территориальной нотариальной палатой сведений и вносит предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по финансовому | <b>Статья 29. Полномочия Республиканской нотариальной палаты</b><br>...<br>2.Республиканская нотариальная палата:<br>...<br>5-1) проводит в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности нотариусов на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщает практику, разрабатывает и вносит предложения по совершенствованию законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и | В соответствии с Рекомендацией 34.1 ФАТФ, компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые будут помогать финансовым учреждениям и УНФПП в применении национальных мер по ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них.<br>Так, в рамках обеспечения надлежащего взаимодействия компетентных органов, надзорных органов и СРО с СФМ реализованы отдельные мероприятия по разработке методических рекомендаций и типологий, а также по проведению разъяснительных мероприятий в сфере ПОД/ФТ.<br>Вместе с тем в целях осуществления взаимодействия надзорных органов с СФМ по выработке руководящих |  |



|   |                            |   |  |  |
|---|----------------------------|---|--|--|
|   |                            | мониторингу по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом по финансовому мониторингу;<br>... | <b>финансированию терроризма с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по форме, утвержденной уполномоченным органом по финансовому мониторингу;</b><br>...   | принципов и предоставлению обратной связи на постоянной и комплексной основе предлагается предусмотреть обязанность компетентных органов, надзорных органов и СРО по разработке в пределах своей компетенции методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга с учетом особенностей и специфики их деятельности, проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщению практики, разработке и внесению предложений по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме, утвержденной уполномоченным органом. |
| Закон Республики Казахстан от 16 января 2001 года «О некоммерческих организациях» |                            |   |  |  |
|   | <b>пункт 3-1 статьи 41</b> | Отсутствует.  | <b>Статья 41. Контроль за деятельностью некоммерческой организации</b><br>...<br><b>3-1. Уполномоченный орган в сфере взаимодействия с неправительственными организациями, осуществляет контроль за целевым использованием средств на осуществление предусмотренных в уставе предметов и целей деятельности.</b> | В рамках Взаимной оценки международными экспертами опубликовано замечание в отношении мер контроля и надзора за деятельностью НКО (Непосредственный результат 10 «Предупредительные меры и финансовые санкции за финансирование терроризма»). Эксперты считают, что государством недостаточно принимаются меры контроля и надзора за деятельностью НКО. Уполномоченным органом в сфере взаимодействия с неправительственными организациями является Министерство культуры и информации Республики Казахстан.   |
|   | <b>пункт 6 статьи 41</b>   | Отсутствует.  | <b>Статья 41. Контроль за деятельностью некоммерческой организации</b><br>...<br><b>6. Контроль за соблюдением благотворительными организациями и религиозными объединениями законодательства Республики Казахстан о</b>   | В Законе ПОД/ФТ (ст. 12-2) предусмотрена ответственность благотворительных организации, религиозных объединении по принятию мер, в соответствии с которыми их деятельность не будет использована в целях финансирования терроризма. Однако в законе Республики Казахстан «О некоммерческих организациях» не закреплена   |



|  |                     |              |  |  |
|--|---------------------|--------------|--|--|
|  |                     |              | противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется уполномоченным органом в сфере взаимодействия с неправительственными организациями в соответствии с Предпринимательским Кодексом Республики Казахстан в форме профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора.   | ответственность уполномоченного орган по осуществлению контроля за деятельностью некоммерческих организаций.   |
|  | пункт 1-1 статьи 43 | Отсутствует. | Статья 43. Ответственность некоммерческой организации, физических и юридических лиц<br>...<br>1-1. Осуществление некоммерческой организацией деятельности, не соответствующей целям, которые предусмотрены ее учредительными документами, влечет ответственность в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.  | Поправка в Закон об НКО внесена с целью профилактики и предотвращения осуществления некоммерческой организацией деятельности, не предусмотренной учредительными документами.   |
|  | пункт 3 статьи 43   | Отсутствует. | Статья 43. Ответственность некоммерческой организации, физических и юридических лиц<br><br>3. Непредоставление, несвоевременное предоставление, а также предоставление недостоверных сведений и документов о своей деятельности уполномоченным органам в области государственной статистики, по финансовому мониторингу и государственных доходов, учредителям и иным лицам в соответствии с законодательством Республики Казахстан и учредительными документами некоммерческой организации влечет | Поправка в Закон об НКО вносится с целью определения зоны ответственности некоммерческих организаций, в том числе религиозных объединений. В рамках Взаимной оценки международными экспертами опубликовано замечание в отношении мер контроля и надзора за деятельностью НКО (Непосредственный результат 10 «Предупредительные меры и финансовые санкции за финансирование терроризма»). Эксперты считают, что государством недостаточно принимаются меры контроля и надзора за деятельностью НКО. |



|  |           |   |  |  |
|--|-----------|---|--|--|
|  |           |   | ответственность некоммерческой организации в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.  |  |
| Закон Республики Казахстан от 16 июля 2001 года «Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Казахстан» |           |   |  |  |
|  | статья 20 | Статья 20. Компетенция уполномоченного органа по делам архитектуры, градостроительства и строительства<br>К компетенции уполномоченного органа по делам архитектуры, градостроительства и строительства относятся:<br>...<br>23-32) отсутствует | Статья 20. Компетенция уполномоченного органа по делам архитектуры, градостроительства и строительства<br>К компетенции уполномоченного органа по делам архитектуры, градостроительства и строительства относятся:<br>...<br>23-32) контроль за соблюдением индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, являющимися застройщиками жилья, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. | Данная поправка вносится в связи с отнесением к субъектам финансового мониторинга – индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся застройщиками жилья, осуществляющих куплю-продажу недвижимого имущества.<br>Уполномоченным органом по делам архитектуры, градостроительства и строительства является Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан. |
| Закон Республики Казахстан от 5 июля 2004 года «О связи»   |           |   |  |  |
|  | Статья 8  | Статья 8. Компетенция уполномоченного органа и его территориальных подразделений<br>1. К компетенции уполномоченного органа относятся:<br>...<br>19-22) отсутствует;  | Статья 8. Компетенция уполномоченного органа и его территориальных подразделений<br>1. К компетенции уполномоченного органа относятся:<br>19-22) контроль за соблюдением операторами сотовой связи законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.  | Данная поправка вносится в связи с отнесением к субъектам финансового мониторинга – операторов сотовой связи.<br>Уполномоченным органом в области связи является Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан.   |
| Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года «Об игорном бизнесе»   |           |   |  |  |
|  | статья 12 | Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса  | Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса   | В соответствии с Рекомендацией 28.1.b ФАТФ, компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для  |



|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
|   | <p><b>пункт 16</b></p> <p><b>подпункты 1) и 2)</b></p> | <p>...</p> <p>16. Организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):</p> <p>1) юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления;</p> <p>2) юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом.</p> | <p>...</p> <p>16. Организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):</p> <p>1) юридическое лицо, учредителем, участником <b>или бенефициарным собственником</b> которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления;</p> <p>2) юридическое лицо, учредителем, участником <b>или бенефициарным собственником</b> которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом.</p> | <p>недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности, или являться операторами казино <i>(или быть их бенефициарными собственниками)</i>.</p> <p>Пунктом 16 статьи 12 Закона «Об игорном бизнесе» установлены ограничения к организатору игорного бизнеса.</p> <p>В частности, организатором игорного бизнеса не может выступать <i>(прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица)</i>: 1) юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления; 2) юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом.</p> <p>Однако данные требования не распространяются на бенефициарных собственников игорных заведений, либо лиц, под контролем которых находятся учредители (участники).</p> <p>В этой связи предлагается внести в пункт 16 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ соответствующие изменения.</p> |
| <b>Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»</b> |  |  |  |  |
|   | <p><b>подпункт 14) статьи 1</b></p>                    | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p>   | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p>   | <p>В целях ведения учета добросовестных предпринимателей предлагается рассмотреть вопрос введения в отношении бухгалтеров обязательство уведомительного порядка.</p>   |



|           |  |  |   |  |
|-----------|--|--|---|--|
|           |  | 14) уполномоченный орган - центральный государственный орган, осуществляющий регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности.  | 14) уполномоченный орган - центральный государственный орган, осуществляющий регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности.<br>Лица, указанные в подпунктах 6) и 8) настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».  |  |
| статья 20 | Статья 20. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности<br>5. Уполномоченный орган:<br><br>...<br>20-1) отсутствует<br>20-2) отсутствует<br>20-3) отсутствует<br><br>... | Статья 20. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности<br>5. Уполномоченный орган:<br><br>...<br>20-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, в соответствии с Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях";<br>20-2) осуществляет прием уведомлений от бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;<br>20-3) осуществляет государственный контроль за соблюдением бухгалтерскими организациями и профессиональными бухгалтерами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) | 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.<br>В соответствии с пунктом 15 Положения о Министерстве финансов (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.<br>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 Министерство финансов Республики Казахстан. |  |





|  |  |  |   |  |
|--|--|--|---|--|
|  |  |  | доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;<br>...  |  |
| Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» |  |  |   |  |
| подпункт 2-2) статьи 1   | Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе<br>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:<br>...<br>2-2) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, – лица, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;<br>...<br>3-5) независимый специалист по юридическим вопросам – физическое лицо, оказывающее юридические услуги как самостоятельно, так и в качестве партнера или работника на основании | Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе<br>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:<br>...<br>2-2) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, <b>сырьевыми товарами, содержащими драгоценные металлы</b> , ювелирными изделиями из них, – лица, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;<br>...<br><b>3-5) исключить;</b><br>...<br>4) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования | Сфера производства драгоценных металлов и оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней регулируется Законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней регулируется государством, цены на драгоценные металлы и камни устанавливает государство. Ювелиры являются СФМ.<br>Риски дилеров драгоценных металлов также высоки, в том числе ввиду наличия подпольных цехов с поддельными клеймами, в результате чего на рынке появляется нелегальная продукция, кража на золотосодержащих месторождениях и предприятиях. |  |





|   |                        |   |  |  |
|---|------------------------|---|--|--|
|   |                        | <p>трудового договора с субъектом предпринимательства, оказывающего юридическую помощь;</p> <p>...</p> <p>4) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга;</p>   | <p>юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга, <b>либо приобретающие товары за определенную денежную сумму у субъекта финансового мониторинга;</b></p>  |  |
| 3 | подпункт 8) статьи 1   | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>8) операции, подлежащие финансовому мониторингу – операции <b>клиента</b>, осуществляемые субъектом финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг;</p> | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>8) операции, подлежащие финансовому мониторингу – операции, осуществляемые субъектом финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг;</p> | <p>Так как, согласно действующей редакции пп.8 ст.1 Закона О ПОД/ФТ операции, подлежащие финансовому мониторингу – операции клиента субъекта финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг.</p> <p>В подпункте 4) статьи 1 Закона О ПОД/ФТ звучит, что клиент – это физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга.</p> <p>То есть, на сегодня в анализе всех операции участников МФЦА установлено, что субъект финансового мониторинга (участник МФЦА) и клиент (участник МФЦА) являются одним и тем же лицом, так как СФМ оказывает услуги сам себе, и по нормам Закона операции по собственным операциям не подлежат финансовому мониторингу.</p> |
|   | подпункт 8-1) статьи 1 | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>8-1) отсутствует</p>   | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p><b>8-1) оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам легализации (отмыванию) доходов, полученных</b></p>  | <p>В рамках разграничения понятий национальная оценка рисков, секторальная оценка рисков и оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>   |



|  |                         |  |  |  |
|--|-------------------------|--|--|--|
|  |                         |  | преступным путем, и финансированию терроризма – оценка, проводимая субъектами финансового мониторинга на предмет подверженности использования своих услуг (продуктов) в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;   |  |
|  | подпункт 12-2) статьи 1 | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p><b>12-2) отсутствует</b></p> | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p><b>12-2) скоринговый модуль – автоматизированная система, содержащая в себе информацию из разных источников данных для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также определения их уровня риска;</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>Требований по выявлению из числа бенефициарных собственников или связанных с ними лиц, которые имеют судимость законодательством Республики Казахстан не предусмотрено.</b></p> <p>В пункте 50 ОВО сказано, что ФУ применяют меры НПК при установлении деловых отношений и осуществляют текущий мониторинг операций клиентов и их бенефициарных собственников, но практика применения стандартных, упрощенных и расширенных мер различается в зависимости от сектора, а также в отдельных ФУ. Весь спектр мер НПК в зависимости от присвоенного клиенту уровня риска применяется в основном в БВУ, но в меньшей степени в других секторах. Также присутствуют недостатки в выявлении БС клиентов-юридических</p> |



|  |                                       |   |  |  |
|--|---------------------------------------|---|--|--|
|  |                                       |   |  | <p>лиц.</p> <p>В рамках устранения замечаний внедряется применение скоринговой системы риск идентификации клиента.</p> <p>При этом, в соответствии с <b>критерием 6.3</b> рекомендаций ФАТФ компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении (или <b>ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками</b>), или их доступ к управленческим функциям в нём.</p> <p>При этом, согласно вносимому определению <b><u>скоринговый модуль – система, содержащая в себе информацию из разных источников данных для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также определения их уровня риска;</u></b></p> <p>Следовательно, система позволит выявлять наличие судимости как у руководителей, так и у бенефициарных собственников клиентов.</p> <p>Доступ к системе будет предоставляться <b>уполномоченным органом.</b></p> |
|  | <p><b>подпункт 12-3) статьи 1</b></p> | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p><b>12-3) отсутствует</b></p> | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p><b>12-3) секторальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения – это анализ деятельности субъектов финансового</b></p> | <p>В рамках разграничения понятий национальная оценка рисков, секторальная оценка рисков и оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>   |



|  |                         |  |   |  |
|--|-------------------------|--|---|--|
|  |                         |  | мониторинга, направленный на определение угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и проводимый соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией.   |  |
|  | подпункт 12-4) статьи 1 | Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе<br>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:<br>...<br>12-4) отсутствует | Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе<br>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:<br>...<br>12-4) национальная оценка рисков - определение уровней рисков способом анализа собранных данных для оценки рисков легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на страновом уровне.     | В рамках разграничения понятий национальная оценка рисков, секторальная оценка рисков и оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.  |
|  | подпункт 18) статьи 1   | Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе<br>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:<br>...<br>18) отсутствует   | Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе<br>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:<br>...<br>18) личный кабинет – профиль пользователя в выделенном канале связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети интернет, обеспечивающий электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом; | 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.<br>В соответствии с п. 1025 ОВО большую роль в работе имеет «личный кабинет» на портале АФМ. С использованием возможностей «личного кабинета» |



|                               |   |   |  |   |
|-------------------------------|---|---|--|---|
|                               |   |   |  | <p>оперативно устраняются выявляемые недостатки систем внутреннего контроля, включая корректировку необходимых документов. По итогам данной работы не выявляются нарушения по таким направлениям как, обязательства по применению целевых финансовых санкций, прохождение обучения, что положительно влияет на эффективность соблюдения требований ПОД/ФТ.</p> <p>В связи с введением профилактического контроля без посещения субъекта контроля (является одним из механизмов осуществления данной функции).</p> |
| подпункт 19 пункта 1 статьи 1 | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p><b>19) отсутствует</b></p> | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p><b>19) подозрительная деятельность клиента, подлежащая финансовому мониторингу – совокупность факторов, несвойственных (нехарактерных) клиенту и (или) его деятельности при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для их совершения, являются доходом от преступной или иной неправомерной деятельности.</b></p> | <p>Согласно пункту 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.</p> <p>При этом, у СФМ в настоящее время отсутствует обязанность направлять информацию о подозрительной деятельности своего клиента, представляя информацию в АФМ только в рамках конкретной подозрительной операции.</p> |   |
| подпункт 19 пункта 1 статьи 1 | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p>                               | <p><b>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</b></p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p>   | <p>Согласно пункту 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.</p> <p>При этом, у СФМ в настоящее время отсутствует</p>  |   |



|                                 |   |  |   |   |
|---------------------------------|---|--|---|---|
|                                 |   | 19) отсутствует  | 19) подозрительная деятельность клиента, подлежащая финансовому мониторингу – <u>совокупность подозрительных операций</u> с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для их совершения, являются доходом от преступной или иной неправомерной деятельности.   | обязанность направлять информацию о подозрительной деятельности своего клиента, представляя информацию в АФМ только в рамках конкретной подозрительной операции.<br><br>Доработана с учетом рекомендации научной антикоррупционной экспертизы |
| подпункт 2-1) пункта 1 статьи 3 | Статья 3. Субъекты финансового мониторинга<br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>2) биржи;         | Статья 3. Субъекты финансового мониторинга<br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>2) биржи, клиринговые центры (организации) фондовых бирж;  | В целях конкретизации организаций подпадающих под виды субъектов финансового мониторинга.<br>Выделение клиринговых центров фондовых бирж, как самостоятельно субъекта финансового мониторинга, осуществляется ввиду специфики их профессиональной деятельности. Определяется из понятий осуществления функций клирингового центра согласно Закона «О рынке ценных бумаг», а также из понятий проводимых процедур клиринговой организации согласно Правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами.<br>Считаем целесообразно к отнесению к СФМ и определить ГО-регулятором АРРФР. |   |
| подпункт 2) пункта 1 статьи 3   | Статья 3. Субъекты финансового мониторинга<br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>2-1) отсутствует; | Статья 3. Субъекты финансового мониторинга<br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>2-1) товарные биржи, биржевые брокеры, осуществляющие свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговые центры (организации) товарных бирж; | В целях конкретизации организаций подпадающих под виды субъектов финансового мониторинга.<br>Кроме того, участниками биржевой торговли являются клиенты, <b>брокеры</b> , дилеры и маркет-мейкеры, взаимодействующие на товарной бирже по установленным правилам биржевой торговли. Данные организации непосредственно осуществляют свою деятельность на товарной бирже, <b>брокеры</b> – субъект предпринимательства, осуществляющий свою деятельность на товарной бирже и совершающее сделки с биржевым товаром по поручению, за счет и в интересах клиента.  |   |



|                                     |  |  |  |  |
|-------------------------------------|--|--|--|--|
|                                     |  |  |  | <p>Далее, <b>клиринговый центр по товарным биржам</b> – организация, с которой товарная биржа заключила договор о клиринговом обслуживании, принимают и ведут учет биржевого денежное обеспечение участников биржевых торгов.</p> <p>Соответственно для снижения рисков в сфере ОД/ФТ/ФРОМУ и эффективного исполнения требований о ПОД/ФТ необходимо определить в качестве субъектов финансового мониторинга участников биржевой торговли – брокеров, клиринговых центров, за исключением дилеров.</p> <p>Считаем целесообразно к отнесению клиринговые центры товарных бирж к СФМ и определить ГО-регулятором АЗРК.</p> |
| подпункт 4)<br>пункта 1<br>статья 3 | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p>4) единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды;</p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p><b>4) единый накопительный пенсионный фонд только в отношении добровольных пенсионных взносов и (или) выплат за счет добровольных пенсионных взносов в пользу физических лиц, на имя которых открыт индивидуальный пенсионный счет за счет добровольных пенсионных взносов, и добровольные накопительные пенсионные фонды;</b></p> | <p><b>Предложения НПП Атамекен и АФК</b></p> <p>В Проекте предлагается из СФМ:</p> <p>1) исключить фонд социального медицинского страхования (пп. 18) п.1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ (п. 15 СТ));</p> <p>2) включить Государственную корпорацию «Правительство для граждан» (пп. 21) п. 1 ст. 3 Проекта, п. 16 СТ).</p> <p>В связи с чем полагаем необходимым <u>в отношении ЕНПФ в части взносов и выплат за счет ОПВ, ОПВР и ОППВ, по программе «Национальный фонд-детям» применить аналогию с ФСМС по следующим основаниям:</u></p> <p>1. согласно п. 1, 4, 5 и 6 ст. 34 Социального кодекса ЕНПФ создается в форме акционерного общества, является <u>некоммерческой организацией</u>.</p> <p><u>Единственным акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан.</u></p> <p><u>Правительство Республики Казахстан принимает решение о создании, реорганизации или ликвидации ЕНПФ в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан.</u></p> <p>Доверительное управление акциями ЕНПФ, принадлежащими Правительству Республики</p> |  |





|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | <p><u>Казахстан</u>, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Органы ЕНПФ, их функции и полномочия, порядок формирования и принятия ими решений определяются Социальным кодексом РК, Правительством Республики Казахстан, уставом ЕНПФ.</p> <p>В состав совета директоров ЕНПФ на постоянной основе с правом голоса входят представители Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного государственного органа (представители НБ РК, МТСЗН РК, КГИП МФ РК).</p> <p>П.3 ст. 35 Социального кодекса предусмотрено что в целях защиты прав и интересов вкладчиков (получателей) ЕНПФ запрещаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) осуществление иной предпринимательской деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных Социальным кодексом РК;</li> <li>2) использование пенсионных активов на цели, не предусмотренные законодательством Республики Казахстан;</li> <li>3) предоставление за счет собственных активов ЕНПФ финансовой помощи на безвозмездной основе, за исключением финансовой помощи своим работникам на сумму, не превышающую 100-кратный размер <u>месячного расчетного показателя</u>, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;</li> <li>4) передача в залог пенсионных активов, за исключением случаев внесения маржевого или иного обеспечения при заключении сделок с финансовыми инструментами на организованных и неорганизованных рынках ценных бумаг;</li> <li>5) передача в залог собственных активов, за исключением случаев внесения маржевого или иного обеспечения при заключении сделок с финансовыми инструментами на организованных и неорганизованных рынках ценных бумаг, а также обеспечения при участии в тендерах и (или)</li> </ol> |
|--|--|--|---|



|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | <p>конкурсах;</p> <p>6) выпуск ценных бумаг, кроме акций;</p> <p>7) привлечение заемных средств;</p> <p>8) предоставление займов любыми способами, за исключением <u>приобретения финансовых инструментов, разрешенных</u> к приобретению за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, а также осуществления операций по предоставлению займов ценными бумагами под обеспечение;</p> <p>9) выдача поручительств и гарантий любого рода;</p> <p>10) привлечение для исполнения обязанностей, указанных в <u>подпункте 12) пункта 2</u> настоящей статьи, лиц, с которыми ЕНПФ не заключен трудовой договор либо договор с Национальным оператором почты;</p> <p>11) участие в создании и деятельности юридических лиц, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом АРРФР.</p> <p>В соответствии с п. 1 ст. 39 Социального кодекса РК пенсионные активы ЕНПФ хранятся и учитываются на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан в соответствии с кастодиальным договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и ЕНПФ.</p> <p>П. 4 ст. 52 Социального кодекса РК предусмотрено, что пенсионные активы, используются исключительно на:</p> <p>1) размещение в финансовые инструменты, перечень которых утверждается Правительством Республики Казахстан;</p> <p>2) осуществление пенсионных выплат в соответствии с Социальным кодексом РК;</p> <p>3) возврат ошибочно зачисленных пенсионных взносов и иных ошибочно зачисленных денег;</p> <p>4) выплату комиссионного вознаграждения ЕНПФ,</p> |
|--|--|--|---|



|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>Национальному Банку Республики Казахстан, управляющему инвестиционным портфелем в случаях и размере, установленных Социальным кодексом РК.</p> <p>2. согласно ст. 38 Социального кодекса РК, индивидуальные пенсионные счета для учета ОПВ, ОППВ и условные пенсионные счета за счет ОПВР открываются в ЕНПФ в беззаявительном порядке при поступлении взноса в ЕНПФ.</p> <p>В связи с чем, при поступлении взноса ЕНПФ обязан в соответствии с Социальным кодексом РК открыть индивидуальный пенсионный счет и (или) условный пенсионный счет.</p> <p>Пенсионные взносы за счет ОПВ, ОППВ, ОПВР согласно подпункту 18) пункта 1 статьи 17, пункту 9 статьи 248 Социального кодекса перечисляются через БВУ в Государственную корпорацию «Правительство для граждан», которая в свою очередь перечисляет их в ЕНПФ.</p> <p>Также согласно подпункту 3) пункта 1 статьи 1 Налогового кодекса социальные платежи - обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, социальные отчисления, уплачиваемые в соответствии Социальным кодексом РК, отчисления и взносы на обязательное социальное медицинское страхование, уплачиваемые в соответствии с <u>Законом</u> Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании».</p> <p>Соответственно взносы за счет ОПВ, ОППВ, и ОПВР относятся к социальным платежам, которые перечисляются агентами, которые также сдают отчетность в налоговые органы по отчислениям.</p> <p>В соответствии с Социальным кодексом РК налоговые органы осуществляют контроль за полным, своевременным перечислением взносов за счет ОПВ,</p> |
|--|--|--|--|



|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | <p>ОППВ, ОПВР.</p> <p>Агенты фактически не являются клиентами ЕНПФ, поскольку только переводят отчисления через БВУ в Государственную корпорацию, а индивидуальный пенсионный счет и условный пенсионный счет открывается в ЕНПФ на имя вкладчика (получателя), который и является клиентом ЕНПФ и конечным получателем по основаниям, предусмотренным Социальным кодексом.</p> <p>Социальным кодексом РК не предусмотрены приостановления или отказы со стороны ЕНПФ в оказании пенсионных услуг вкладчикам (получателям), т.е. у ЕНПФ отсутствует право на отказ в открытии индивидуального или условного пенсионного счета, или выплате пенсионных накоплений по основаниям, предусмотренным законодательством РК при соответствии перечня документов законодательству РК, поскольку, как указано выше, открытие индивидуального пенсионного счета, условного пенсионного счета и выплата из ЕНПФ является обязанностью ЕНПФ.</p> <p>Между тем, все операции с деньгами в ЕНПФ производятся в безналичной форме. Так перечисление вкладчиками, агентами пенсионных взносов, производится через банки второго уровня РК (субъекты финансового мониторинга), которые осуществляют первичный финансовый мониторинг в отношении клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и их операций, и сделок.</p> <p>Также с 01.01.2024г. реализована программа «Национальный фонд - детям» и ЕНПФ является оператором по данной программе, целевые накопления распределяются из Национального фонда Республики Казахстан и перечисляются Национальным Банком Республики Казахстан на</p> |
|--|--|--|--|--|



|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | <p>целевые накопительные счета в ЕНПФ, а также сумма целевых накоплений является фиксированной для всех получателей целевых накоплений и подлежит использованию только в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования через уполномоченного оператора (БВУ, Казпочта).</p> <p>Соответственно, взносы и выплаты за счет ОПВ, ОПВР, ОППВ, а также выплаты целевых накоплений по программе «Национальный фонд - детям» не несут риски ОД/ФТ.</p> <p>К высоко рисковым операциям относятся только ДПВ, так как они носят добровольный характер.</p> <p>В связи с чем, с учетом того, что взносы за счет ОПВ, ОПВР и ОППВ относятся к социальным платежам и перечисляются через БВУ (первичный фин.мониторинг) в Государственную корпорацию (которую согласно Проекту планируют включить в субъект финансового мониторинга (вторичный фин.мониторинг)), которая в свою очередь перечисляет взносы в ЕНПФ, а также с учетом того, что ФСМС исключают их СФМ полагаем необходимым применить аналогию с ФСМС <u>в отношении ЕНПФ в части вносов и выплат за счет ОПВ, ОПВР и ОППВ, по программе «Национальный фонд-детям».</u></p> <p><u>Вместе с тем в Законе о ПОД/ФТ Российской Федерации, Республики Беларусь, Кыргызской Республики и Республики Узбекистан отсутствует субъект финансового мониторинга по типу ЕНПФ (пенсионный фонд, созданный по решению Правительства (акционер)).</u></p> <p><u>В связи с вышеизложенным, считаем целесообразным:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><u>1) исключить ЕНПФ из числа субъектов финансового мониторинга в Законе о ПОД/ФТ;</u></li> <li><u>или</u></li> <li><u>2) внести изменения в Закон о ПОД/ФТ в части конкретизации применения Закона о ПОД/ФТ к</u></li> </ol> |
|--|--|--|---|



|                               |  |  |  |  |
|-------------------------------|--|--|--|--|
|                               |  |  |  | деятельности ЕНПФ в отношении только ДПВ.<br><b>АРРФР является государственным органом</b> , осуществляющим руководство в сфере государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции, обеспечивающим надлежащий уровень защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и развитию финансового рынка.  |
| подпункт 7) пункта 1 статьи 3 | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>7) адвокаты, юридические консультанты <b>и другие независимые специалисты по юридическим вопросам</b> – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:<br>купли-продажи недвижимости;<br>управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;<br>управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;<br>аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;<br>создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>7) адвокаты <b>и</b> юридические консультанты – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:<br>купли-продажи недвижимости;<br>управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;<br>управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;<br>аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;<br>создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>7) адвокаты <b>и</b> юридические консультанты – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:<br>купли-продажи недвижимости;<br>управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;<br>управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;<br>аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;<br>создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; | Согласно статье 20 Закона «Об адвокатской деятельности и юридической помощи» предусмотрены лица, оказывающие юридическую помощь.<br>В рамках финансового мониторинга основной целью является выявление и предотвращение операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и другими противоправными действиями. Поэтому включение в список субъектов финансового мониторинга независимых юридических специалистов, которые не занимаются финансовыми операциями или не имеют специализированных знаний в области финансового мониторинга, может быть нецелесообразным. |
| подпункт 15) пункта           | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>7) адвокаты, юридические консультанты <b>и другие независимые специалисты по юридическим вопросам</b> – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:<br>купли-продажи недвижимости;<br>управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;<br>управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;<br>аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;<br>создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>7) адвокаты <b>и</b> юридические консультанты – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:<br>купли-продажи недвижимости;<br>управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;<br>управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;<br>аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;<br>создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>7) адвокаты <b>и</b> юридические консультанты – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:<br>купли-продажи недвижимости;<br>управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;<br>управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;<br>аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;<br>создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; | Требуется разделить недропользователей и ювелирных организации ввиду осуществления им разных сфер деятельности.  |



|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
| 1<br>статьи<br>3                       | субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>15) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, <b>ювелирными изделиями из них;</b>  | субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>15) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, <b>сырьевыми товарами, содержащими драгоценные металлы;</b>  | Согласно пп.11 и 14 ст. 1 Закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», субъекты производства драгоценных металлов – юридические лица Республики Казахстан, осуществляющие производство драгоценных металлов на территории Республики Казахстан; субъекты производства ювелирных и других изделий – индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие изготовление ювелирных и других изделий. То есть, эти 2 СФМ поделены по видам операций и пороговые суммы по ним подлежат пересмотру.  |
| подпункт 15-1)<br>пункта 1<br>статьи 3 | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br><b>15-1) Отсутствует</b>   | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br><b>15-1) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с ювелирными изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней;</b>           | Требуется разделить недропользователей и ювелирных организаций ввиду осуществления им разных сфер деятельности.<br>Согласно пп.11 и 14 ст. 1 Закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», субъекты производства драгоценных металлов – юридические лица Республики Казахстан, осуществляющие производство драгоценных металлов на территории Республики Казахстан; субъекты производства ювелирных и других изделий – индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие изготовление ювелирных и других изделий. То есть, эти 2 СФМ поделены по видам операций и пороговые суммы по ним подлежат пересмотру. |
| подпункт 16)<br>пункта 1<br>статьи 3   | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br>16) индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; | <b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b><br>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:<br>...<br><b>16) индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи и аренды недвижимого имущества;</b> | Риелторы являются СФМ и направляют сообщения по подозрительным операциям и пороговым операциям при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.<br>Тем самым, они имеют обязанность следить за финансовыми операциями своих клиентов, особенно если речь идет о крупных суммах денег, которые могут быть использованы для отмывания денег или финансирования терроризма. Риелторы могут быть обязаны проверять личность своих клиентов, заполнять специальные формы отчетности о сделках и   |





|  |  |  |   |   |
|--|--|--|---|---|
|  |  |  |   | <p>сообщать о подозрительных операциях.</p> <p>Однако, действующее законодательство РК не предусматривает мониторинг операций, связанных с арендой недвижимого имущества.</p> <p>Террористический акт, произошедший в Москве (ТРЦ «Крокус Сити Холл») стал реальным примером, как террористы использовали услуги аренды жилья.</p> <p>Так, террористы, представившись строителями арендовали жилье недалеко от места, запланированного для совершения преступления.</p> <p>Полагаем, что при проведении надлежащих мер проверки клиентов, критерии подозрительности (нерезиденты, отсутствие прописки, постоянного места работы, оплата в наличными денежными средствами, группа людей и т.д.) на основе которых информация по данным лицам была бы направлена в ПФР.</p> <p>При подтверждении связи клиента с террористическими организациями и лицами, информация была бы направлена в правоохранительные органы для принятия решения и мер.</p> <p>В этой связи, предлагаем включить мониторинг операций, связанных с арендой недвижимости.</p> <p>Предлагаемая норма, предполагает направление по операциям, связанных с арендой недвижимости только при наличии подозрений, без применения пороговых операций.</p> |
|  | <p><b>подпункт 16-1) пункта 1 статьи 3</b></p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p><b>16-1) Отсутствует</b></p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p><b>16-1) индивидуальные предприниматели и юридические лица, являющиеся застройщиками жилья, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества;</b></p> | <p>С учетом Руководства ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в секторе недвижимости и на примере международного опыта Латвии, предлагаем рассмотреть вариант отнесения крупных застройщиков жилья к СФМ.</p> <p>Так, у крупных застройщиков имеются центры продаж жилья, которые в свою очередь продаются на стадии строительства, что подразумевает отсутствие учредительных документов и регистрации жилья и усложняет идентификацию покупателя имущества.</p>  |



|  |  |   |   |   |
|--|--|---|---|---|
|  |  |   |   | <p>Кроме того, имеются случаи покупки квартир в большом количестве, что также является подозрительной операцией.</p> <p>Считаем целесообразно к отнесению <b>индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся застройщиками жилья, осуществляющие купли-продажи недвижимого имущества</b> к СФМ и определить ГО-регулятором Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан.</p> <p>Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан является государственным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство в сферах ... архитектурной, градостроительной и строительной деятельности; ... долевого участия в жилищном строительстве.</p>  |
|  | <p><b>подпункт 18) пункта 1 статьи 3</b></p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p>18) фонд социального медицинского страхования</p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p><b>18) исключить;</b></p> | <p>ФСМС является некоммерческой организацией в организационно-правовой форме акционерного общества, единственным учредителем и акционером которого является Правительство Республики Казахстан.</p> <p>В соответствии со статьей 18 Закона Республики Казахстан об обязательном социальном медицинском страховании</p> <p>Активы фонда формируются за счет:</p> <p>1) отчислений, взносов, пени, полученной за просрочку уплаты отчислений и (или) взносов, инвестиционного дохода за минусом комиссионного вознаграждения на обеспечение деятельности фонда;</p> <p>2) иных, не запрещенных законодательством Республики Казахстан поступлений в фонд.</p> <p>Активы фонда размещаются на счетах, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан, и могут быть использованы исключительно для:</p> <p>оплаты услуг субъектов здравоохранения по оказанию медицинской помощи в системе обязательного социального медицинского</p> |



|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | <p>страхования;</p> <p>размещения в финансовые инструменты, перечень которых определяется Правительством Республики Казахстан;</p> <p>возврата излишне уплаченных сумм отчислений и (или) взносов, иных ошибочно зачисленных средств.</p> <p>Вместе с тем в Законе о ПОД/ФТ Российской Федерации, Республики Беларусь, Кыргызской Республики и Республики Узбекистан отсутствует субъект финансового мониторинга по типу ФСМС Казахстана.</p> <p>В связи с вышеизложенным, считаем целесообразным исключить ФСМС из числа субъектов финансового мониторинга в Законе о ПОД/ФТ.</p> |
|  | <p><b>подпункт 21) пункта 1 статьи 3</b></p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p>21) отсутствует.</p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p><b>21) НАО Государственная корпорация «Правительство для граждан».</b></p> | <p>На площадке НАО «Правительство для граждан» осуществляются операции/сделки, в том числе по купле продажи движимого и недвижимого имущества.</p> <p>Таким образом, учитывая, что некоторые процедуры по переходу прав на имущество оформляются на площадке НАО, считаем целесообразным включить их в число СФМ.</p> <p>Считаем целесообразно к отнесению НАО Государственной корпорации «Правительство для граждан» к СФМ и определить ГО-регулятором Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан.</p>                      |
|  | <p><b>подпункт 22) пункта 1 статьи 3</b></p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p>22) отсутствует.</p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:</p> <p>...</p> <p><b>22) операторы сотовой связи.</b></p>                                    | <p>Согласно Глоссарию ФАТФ к финансовым учреждениям относятся физические и юридические лица, осуществляющие услуги перевода денег для клиента или от его имени. Таким образом, провайдеры сотовой связи подпадают под определение «финансового учреждения», предоставляя услуги по переводу денежных средств и выпуская/управляя средствами платежа. Следовательно, они должны принимать превентивные меры по ПОД/ФТ, как это установлено Рекомендациями ФАТФ, включая</p>   |



|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | <p>надлежащую проверку клиентов, хранение данных и направление сообщений о подозрительных операциях.</p> <p>Анализ международной практики свидетельствует об актуальности и наличии рисков отмыывания доходов посредством оператора сотовой связи.</p> <p>Так, к примеру, схемы отмыывания, раскрытые РосФинМониторингом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На банковские счета номинальной организации поступают денежные средства от ряда юридических лиц, нуждающихся в наличности.</li> <li>2. На работников номинальной организации оформляется несколько банковских корпоративных карт с которых полученные денежные средства в короткий промежуток времени списываются на лицевые счета абонентов связи.</li> <li>3. Лицевые счета абонентов связи, в адрес которых осуществляются переводы денежных средств, открываются незадолго до проведения операций.</li> <li>4. После поступления денежных средств на лицевой счет абоненты выводят их на банковские карты физических лиц путем написания заявлений о расторжении договоров абонентского обслуживания.</li> <li>5. Полученные денежные средства обналичиваются частями или одной суммой.</li> </ol> <p>Представителями компании «Beeline» приведен пример, где абонент совершает разовую покупку на 5,5 млн тенге при этом, вопрос происхождения данных денежных средств остается открытым. Также, оператор сотовой связи «Beeline» предоставляет возможность своим клиентам снимать наличные денежные средства с баланса мобильного средства. Таким образом, у абонентов «Beeline» теперь есть возможность использования абонентского счета не только как средство связи, но и фактически как мини-банк. Наряду с этим, сложности имеются и в части того, что пополнять баланс и снимать наличные можно практически на любую сумму, ограничений у</p> |
|--|--|--|---|



|  |                                |  |   |   |
|--|--------------------------------|--|---|---|
|  |                                |  |   | <p>операторов сотовой связи не имеется, что порождает определенные риски.</p> <p>Во-вторых, телефонными мошенниками чаще всего осуществляется обналичивание денежных средств через счета сотовых операторов. Также, при анализе международной практики выявлены типологии отмывания денежных средств через лицевые счета операторов связи в странах ближнего зарубежья.</p> <p>В-третьих, регистрация сим карт по ИИН абсолютно правильный, но при этом еще недостаточно эффективно реализующийся способ по противодействию противоправным деяниям. С определением операторов сотовой связи в качестве субъектов финансового мониторинга у них появится ряд обязательств согласно действующему законодательству по ПОД/ФТ, например, надлежащая проверка клиентов, мониторинг операций на соответствие списку экстремистов и террористов, список УРРЛ, сигнальные списки.</p> <p>Считаем целесообразно к отнесению операторов сотовой связи к СФМ и определить ГО-регулятором Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан.</p> |
|  | <p><b>пункт 3 статьи 3</b></p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>...</p> <p>3. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 7) (за исключением адвокатов), 13), 15) и 16) пункта 1 настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".</p> | <p><b>Статья 3. Субъекты финансового мониторинга</b></p> <p>...</p> <p>3. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 13), 15) и 16) пункта 1 настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> | <p>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.</p> <p>Согласно Положению о Министерстве юстиции Республики Казахстан (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</p>  |



|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  | <p>консультантами; утверждение правил и размеров оплаты гарантированной государством юридической помощи, оказанной адвокатом, юридическим консультантом, и возмещения расходов, связанных с правовым консультированием, защитой и представительством, а также проведением примирительных процедур; 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 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> |
| подпункт 1) пункта 1 статьи 4 | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p> <p>1) если сумма операции равна или превышает 1 000 000 тенге и по своему характеру данная операция относится к получению выигрыша в наличной форме по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме.</p> | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p> <p>1) если сумма операции равна или превышает 1 000 000 тенге <b>либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 000 000 тенге или превышающей ее и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</b></p> <p>получение выигрыша <b>в наличной и (или) безналичной форме</b> по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме; <b>операции с цифровыми активами;</b></p> | <p>Одним из способов, затрудняющим использования букмекерских контор и других игорных заведений как инструмент для отмывания денежных средств являются операции с наличными денежными средствами, в связи с чем необходимо внести необходимые изменения в Закон о ПОД/ФТ по полному исключению наличного оборота в игорных заведениях. Зачисление, вывод, а также выплату выигрышей осуществлять только в безналичной форме через персонализированные банковские карты клиента.</p> <p>Согласно рекомендации 15 ФАТФ странам и финансовым учреждениям необходимо определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи:</p> <p>1) с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи;</p> <p>2) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.</p> <p>В случае финансовых учреждений такая оценка риска должна проводиться до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Им также</p> |  |





|                                 |   |  |   |   |
|---------------------------------|---|--|---|---|
|                                 |   |  |   | следует принимать соответствующие меры для контроля и снижения этих рисков.<br>Учитывая повсеместное развитие индустрии цифровых активов и рост операций с ними, возникают риски отмыывания доходов посредством совершения операций с цифровыми активами, в связи с чем, отмечаем о необходимости установления пороговых операций с ними. |
| подпункт 1-1) пункта 1 статьи 4 | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:<br>...<br>1-1) если сумма операции равна или превышает 3 000 000 тенге и по своему характеру данная операция относится к совершению ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме; | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:<br>...<br>1-1) если сумма операции равна или превышает 3 000 000 тенге и по своему характеру данная операция относится к <b>одному из следующих видов операций:</b><br>совершение ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме;<br><b>купля-продажа ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в наличной или безналичной форме;</b> | АФМ проведен анализ операций ювелирных организаций. По итогам выявлено средним чеком операций является сумма в размере 3 млн. тенге. Исходя из этого, большое количество сделок с ювелирными изделиями остаются вне финансового мониторинга ПФР АФМ.<br>Также, имеются кейсы по продажам ювелирными магазинами контрофактной продукции из зарубежа и реализовывавшиеся под видом брендовых товарных знаков (суммы за изделия не достигала пороговой суммы).<br>В этой связи, считаем необходимым снижение суммы пороговых операций для ювелирных изделий. |   |
| подпункт 2) пункта 1 статьи 4   | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>2. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:<br>...<br>2) если сумма операции равна или превышает 5 000 000 тенге либо равна  | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:<br>...<br>2) если сумма операции равна или превышает 5 000 000 тенге либо равна сумме в   | Полагаем считать, что сделки аффинажных заводов с Национальным Банком РК по приобретению аффинированного золота не несут риски ОД/ФТ.<br>В РК действуют 3 аффинажных заводов, это Тау-Кен Алтын, Казцинк, Казахмыс.<br>В этой связи предлагаем исключить такие сделки.<br>Также предлагаем включить уточняющую правку по сырьевым товарам, содержащим драгоценные металлы.  |   |



|  |                    |  |   |   |
|--|--------------------|--|---|---|
|  |                    | <p>сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p> <p>переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме;</p> <p>купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной или безналичной форме;</p> <p>зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме;</p> <p><b>Отсутствует;</b><br/><b>Отсутствует;</b></p> | <p>иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p> <p>переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме;</p> <p>купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, <b>сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы</b> и ювелирных изделий из них в наличной <b>и (или)</b> безналичной форме (<b>платежи и переводы денег</b>), за исключением сделок, связанных с <b>продажей драгоценных металлов в Национальный Банк Республики Казахстан;</b></p> <p>зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме;</p> <p><b>приобретение (продажа) в наличной форме культурных ценностей, ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей;</b></p> | <p>Аналог пороговой операции по операциям с культурными ценностями в антиотмывочном законодательстве Евросоюза равен или превышает стоимость в 10 тысяч ЕВРО («Шестая антиотмывочная директива ЕС, The 6th Anti-Money Laundering Directive»), в связи с чем необходимо привести требования Закона о ПОД/ФТ в соответствии с общеустановленными международными нормами закона.</p> |
|  | <b>подпункт 4)</b> | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие</b>   | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие</b>  | На сегодняшний день, МФО и КТ по снятию с банковского счета или зачислению на банковский счет   |



|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  | <b>пункта 1 статьи 4</b>               | <b>финансовому мониторингу</b><br>4) если сумма операции равна или превышает 10 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:<br>– снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего подпункта, в наличной форме. | <b>финансовому мониторингу</b><br>4) если сумма операции равна или превышает 10 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:<br>– снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту <b>в наличной и (или) безналичной форме</b> , за исключением случаев, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего подпункта, <b>в наличной и (или) безналичной форме;</b> | клиента денег, а также прием либо выдача клиенту наличных денег направляются только по операциям в наличной форме. По операциям в безналичной форме информация не поступает.<br>Также в январе 2021 года за № 06-3-15, ГО-регулятором АРРФР было направлено в ОЮЛ «Ассоциация кредитных товариществ АПК» письмо рекомендательного характера о том, что операции в безналичной форме не подлежат финансовому мониторингу, за исключением в наличной форме.<br>Таким образом, в Агентство не направляются сведения, и информация подлежащей финансовому мониторингу в безналичной форме.   |
|  | <b>подпункт 4-1) пункта 1 статьи 4</b> | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:<br><b>4-1) отсутствует;</b>  | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:<br><b>4-1) если сумма операции равна или превышает 30 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 30 000 000 тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к получению или предоставлению имущества, а также платежу, осуществляемому клиентом по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме;</b>                                 | Профилактический контроль в отношении субъектов финансового мониторинга (далее – СФМ) назначается на основании мониторинга операций, совершаемых СФМ, в том числе при мониторинге электронных счетов-фактур (далее – ЭСФ).<br>Исходя из действующей нормы статьи следует, что СФМ (лизингодатель) направляет информацию по операции только при составлении договора финансового лизинга.<br>При этом, СФМ ЭСФ при составлении договора финансового лизинга не составляется, ЭСФ составляется только по платежам вышеуказанных договоров.<br>Согласно пп.3 п.1 ст. 413 О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс) счет-фактура выписывается при передаче имущества в финансовый лизинг в части начисленной суммы вознаграждения – по итогам календарного квартала не позднее 20 числа месяца, следующего за кварталом, по итогам которого выписывается счет-фактура.<br>Соответственно, при отборе СФМ на профилактический контроль ЭСФ по договорам финансового лизинга обнаружить не представляется |



|  |                               |  |  |   |
|--|-------------------------------|--|--|---|
|  |                               |  |  | возможным.<br>В связи с чем, следует внести соответствующие поправки.   |
|  | подпункт 5) пункта 1 статьи 4 | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p> <p>5) если сумма операции равна или превышает 45 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p> <p>получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме;</p> <p>Отсутствует.</p> <p>сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;</p> <p>приобретение (продажа) в наличной форме культурных ценностей, ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей;</p> | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p> <p>5) если сумма операции равна или превышает 45 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к сделкам с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;</p> | В связи с переносом в подпункты 4-1) пункта 1 настоящей статьи.   |
|  | подпункт 8) пункта 1 статьи 4 | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p>   | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p>   | <p>Предложение Национального Банка РК:</p> <p>В 2021 году в рамках рассмотрения Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p> |



|                               |  |  |   |   |
|-------------------------------|--|--|---|---|
|                               |  | 8) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к сделке с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество | 8) если сумма операции равна или превышает <b>100 000 000 тенге</b> либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной <b>100 000 000</b> тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к сделке с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество; | (далее – Проект) Национальным Банком предлагалось повысить пороговое значение по сделкам с недвижимым имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, с 50 млн. тенге до 100 млн. тенге. В соответствии с Протоколом совещания под председательством Первого Заместителя Премьер-Министра РК от 20 октября 2021 года, данная позиция Национального Банка была поддержана.<br>Однако, ввиду невозможности исполнения указанного поручения Первого Заместителя Премьер-Министра РК на этапе согласования Проекта в Сенате Парламента РК достигнута договоренность о повышении порогового значения в дальнейшей законотворческой деятельности.<br>Вместе с тем, до настоящего времени данный вопрос не проработан АФМ. Кроме того, обращаем внимание, что согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан с января 2021 года по октябрь 2023 года средняя стоимость квадратного метра на рынке жилой недвижимости в г. Алматы поднялась с 384 тыс. тенге до 601 тыс. тенге (на 217 тыс. тенге), под требования финансового мониторинга подпадают сделки по жилой недвижимости с площадью ~ 85 кв.м, что эквивалентно трехкомнатной квартире эконом или комфорт класса (не относящейся к классу бизнес или элитного жилья). Порог в 50 млн. тенге охватывает существенное количество сделок на рынке недвижимости, увеличивает нагрузку на проверку операций банками второго уровня и значительно замедляет процесс оформления сделок. |
| Подпункт 8-1) пункта 1 статьи | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу: | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:   | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  | На площадке НАО «Правительство для граждан» осуществляются операции/сделки, в том числе по купле продажи <b>движимого</b> и недвижимого имущества.<br>В этой связи, в рамках снижения рисков ОД/ФТ, связанных с движимым имуществом, считаем  |



|   |     |                         |   |  |
|---|-----|-------------------------|---|--|
| 4 | ... | <p>8-1) отсутствует</p> | <p>...</p> <p>8-1) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций: сделка с <b>движимым</b> имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество;</p> <p><b>купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, в наличной или безналичной форме, за исключением:</b></p> <p><b>сделок реализации аффинированного золота в Национальный Банк Республики Казахстан и сделок по покупке эталонных образцов драгоценных металлов;</b></p> <p><b>сделок по приобретению драгоценных металлов у недропользователей, добытых на основании лицензии на добычу.</b></p> | <p>целесообразным внести данную поправку.</p> <p>Установленный порог в 5 млн. тг. для недропользователей не эффективен.</p> <p>В этой связи предлагается данный порог увеличить.</p> <p>Пороговая сумма при купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной или безналичной форме составляет 5 млн. тенге.</p> <p>При этом, помимо ювелиров СФМ являются недропользователи, при проведении ими соответствующих операций, сумма по которым в разы превышает пороговую сумму при купле-продаже ювелирных изделий.</p> <p>На основании изложенного, просим внести изменения в данную норму.</p> <p>В соответствии со статьей 5 Закона «О драгоценных металлах» НБ РК реализует приоритетное право государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах.</p> <p>В связи с этим полагаем, что в отношении сделок по продаже аффинированного золота отсутствует риск отмывания денег и финансирования терроризма и предлагаем исключить такие сделки из числа операций, подлежащих финансовому мониторингу.</p> <p>В п. 2-2 ст. 1 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено, что религиозные организации, музеи и организации, использующие драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения не относятся к СФМ, соответственно, полагаем, что если производители приобретают стандартные образцы металлов с содержанием драгоценных металлов и эталонные образцы драгоценных металлов в производственных целях, такие сделки следует исключить из числа операций, подлежащих</p> |
|---|-----|-------------------------|---|--|





|                                      |  |   |   |   |
|--------------------------------------|--|---|---|---|
|                                      |  |   |   | финансовому мониторингу.<br>Также считаем необходимым предусмотреть исключение по сделкам с недропользователями, которые реализуют драгоценные металлы, добытые на основании лицензии на добычу, так как по таким сделкам низкий уровень риска ОД/ФТ. |
| подпункты 9) и 10) пункта 1 статьи 4 | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:<br>...<br><b>9) отсутствует;</b><br><b>10) отсутствует.</b> | <b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b><br>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:<br>...<br><b>9) если сумма операции по биржевой сделке со стандартизированным товаром равна или превышает 100 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 000 тенге или превышающей ее и совершаемой в наличной или безналичной форме клиентом;</b><br><b>10) если сумма операции по биржевой сделке с нестандартизированным товаром равна или превышает 500 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 500 000 000 тенге или превышающей ее и совершаемой в наличной или безналичной форме клиентом.</b> | В Законе ПОД/ФТ определены операции с деньгами и (или) иным имуществом подлежащие финансовому мониторингу, а также суммы операций (сделок), по которым товарные биржи обязаны направить информацию в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.<br>АЗРК проведен анализ ежемесячных отчетов. Согласно Правил представления товарной биржей отчетов антимонопольному органу, по сделкам, совершаемым со стандартизированными товарами, усредненная сумма составляет – 100 000 000 тенге, а с нестандартизированными товарами – 500 000 000 тенге.<br>В соответствии с подпунктом 16-1) Закона РК «О товарных биржах» стандартизированный товар – однородный товар, включенный в единую Товарную номенклатуру внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза, и (или) товар, единицы которого идентичны во всех отношениях, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять те же функции, обладающие свойством полной взаимозаменяемости партий от различных производителей, в том числе углеродные единицы; в соответствии с подпунктом 16-2) нестандартизированный товар – товар, не изъятый из оборота или не ограниченный в обороте, за исключением стандартизированных товаров, углеродной единицы, недвижимого имущества и объектов интеллектуальной собственности;<br>В РК приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 26 февраля 2015 года № 142 |   |



|                  |  |   |   |   |
|------------------|--|---|---|---|
|                  |  |   |   | <p>утвержден Перечень биржевых товаров, который включает 4 группы товаров, с указанием наименования товара, Кода ТН ВЭД ЕАЭС, минимальным размером поставочной партии товара и минимальной долей товара, подлежащая обязательной реализации через товарные биржи. В этой связи, в РК на товарных биржах стандартизированные товары считаются – товары, включенные в Перечень биржевых товаров, а остальные относятся к нестандартизированным товарам.</p> <p>На товарных биржах РК нестандартизированные товары, которые реализуются – корпоративные товары, лом, шины, трубы и т.д. Товары, которые в основном закупаются заводы, предприятия, учреждения, строительные материалы и др. Это характерно только для товарных бирж.</p> |
| пункт 3 статьи 4 | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>...</p> <p>3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.</p> <p>Операции признаются подозрительными в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга или в результате изучения операций по основаниям, указанным в пункте 4 настоящей статьи, у субъекта финансового мониторинга имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма.</p> | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>...</p> <p>3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.</p> <p>Операции признаются подозрительными в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, <b>признаками определения подозрительной операции, утвержденными уполномоченным органом, а также разработанными субъектами финансового мониторинга самостоятельно</b> или в результате изучения операций по основаниям, указанным в пункте 4 настоящей статьи, у субъекта финансового мониторинга имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием)</p> | <p>В соответствии с п. 824 ОВО отдельные ФУ (БВУ, ПО, СО, ПУРЦБ) разрабатывают и применяют собственные признаки подозрительных операций, дополнительно к признакам, указанным в законодательстве. Другие ФУ (товарные биржи, <b>лизинговые организации</b>, большинство ООМФД) <b>применяют более формальный подход к выявлению подозрительных операций, используя критерии, установленные Приказом № 13 АФМ, и не разрабатывают собственные признаки подозрительности и типологии ОД/ФТ.</b></p> <p>Рекомендации ФАТФ требуют принятия мер не только по отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, но и в отношении других предикатных преступлений.</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</p> |   |





|                                   |   |   |   |   |
|-----------------------------------|---|---|---|---|
|                                   |   |   | доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, <u>либо иной преступной деятельностью.</u>  | легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность». В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности». Также вносится дополнение в отношении признания подозрительными операций лиц/клиентов, которые находятся в розыске. |
| пункт 5 статьи 4                  | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>...</p> <p>5. Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.</p> <p>Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органом и доводятся до субъектов финансового мониторинга путем размещения на своем интернет-ресурсе.</p> | <p><b>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</b></p> <p>...</p> <p>5. Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.</p> <p>Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органом и доводятся до субъектов финансового мониторинга путем размещения на своем интернет-ресурсе.</p> <p><b>Субъекты финансового мониторинга вправе самостоятельно разработать типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, с учетом их деятельности и направлять их в уполномоченный орган для согласования.</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>В пункте 827 ОВО сказано, что некоторые СФМ (например, СО) на практике не выявляют подозрительные операции, совпадающие с типологиями, опубликованными надзорными органами, так как эти типологии не специфичны для их деятельности, а представляют собой общие уязвимости, существующие в регионе, например, в странах СНГ.</p> |   |
| части 2 и 5 подпункта 2) пункта 3 | <p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b></p> <p>3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление</p>  | <p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b></p> <p>3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление</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</p>   |   |



|  |                                   |   |   |  |
|--|-----------------------------------|---|---|--|
|  | <p><b>статьи</b><br/><b>5</b></p> | <p>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>При этом субъект финансового мониторинга в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, обязан прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.</p> <p>...</p> <p><b>Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.</b></p> | <p>следующих мер:</p> <p>...</p> <p>2-2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, <b>в том числе информации о наличии судимости</b>, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.</p> <p>...</p> <p>При этом субъект финансового мониторинга в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, <b>распространением оружия массового уничтожения распространением оружия массового уничтожения или преступной либо иной незаконной деятельности»</b>.</p> <p>обязан прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.</p> <p>...</p> <p><b>Надлежащая проверка клиента (его представителя), бенефициарного собственника осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников, в том числе по итогам проверки в скоринговом модуле;</b></p> | <p>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>Требований по выявлению из числа бенефициарных собственников или связанных с ними лиц, которые имеют судимость законодательством Республики Казахстан не предусмотрено.</b></p> <p>В пункте 50 ОВО сказано, что ФУ применяют меры НПК при установлении деловых отношений и осуществляют текущий мониторинг операций клиентов и их бенефициарных собственников, но практика применения стандартных, упрощенных и расширенных мер различается в зависимости от сектора, а также в отдельных ФУ. Весь спектр мер НПК в зависимости от присвоенного клиенту уровня риска применяется в основном в БВУ, но в меньшей степени в других секторах. Также присутствуют недостатки в выявлении БС клиентов-юридических лиц.</p> <p>В рамках устранения замечаний внедряется применение скоринговой системы риск идентификации клиента.</p> <p>При этом, в соответствии с <b>критерием 6.3</b> рекомендаций ФАТФ компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нём.</p> |
|--|-----------------------------------|---|---|--|



|  |  |   |   |   |
|--|--|---|---|---|
|  |  |   |   | <p>При этом, <b>скоринговый модуль представляет собой автоматизированную систему, содержащую в себе информацию из разных источников данных для риск идентификации клиента (его представителя).</b></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><b>часть 6 подпункта 2-2) пункта 3 статьи 5</b></p> | <p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга 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, фондовые биржи, центральный</p> | <p><b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга 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)</b></p> | <p>С учетом наличия в числе клиентов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, 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</p>                    |



|                    |  |  |  |  |
|--------------------|--|--|--|--|
|                    |  | 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>по фондовым биржам, 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, распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности;</b> | (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.<br>В связи с указанным предлагается распространить право не выявлять бенефициарного собственника, 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.<br>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 | <b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b><br>...<br>3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в | <b>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</b><br>...<br>3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:  | 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<br>Кроме того, согласно рекомендации 10 ФАТФ   |  |



|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
|  | <p>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 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</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><b>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;</b></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><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</p> | <p>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 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>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 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</p> | <p>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 превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге;</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;</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> |  |
|--|--|---|--|





|  |   |   |  |   |
|--|---|---|--|---|
|  |   | 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;   |  |   |
|  | <b>часть<br/>третья<br/>пункта<br/>5<br/>статьи<br/>5</b> | <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 мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</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 Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> | С учетом проекта внесения изменений в пункт 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ. |
|  | <b>пункт<br/>9<br/>статьи<br/>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,</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</p>  | С учетом проекта внесения изменений в пункт 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ. |





|  |                               |  |  |   |
|--|-------------------------------|--|--|---|
|  |                               | 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.<br>...  | 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.<br>...  |   |
|  | подпункт 2) пункта 1 статьи 8 | <b>Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц</b><br>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, дополнительно обязаны:<br>...<br>2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; | <b>Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц</b><br>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, дополнительно обязаны:<br>...<br>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 скрывтия его от дознания, следствия и суда;</b> | 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) статьи 9          | <b>Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями</b>   | <b>Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями</b>   | Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения». Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только операцию, «в отношении  |



|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
|   |  | <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>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>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<br/>ы 2-3-3<br/>статьи<br/>10</b></p> | <p><b>Статья 10. Сбор сведений и 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><b>Статья 10. Сбор сведений и 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</p>   | <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о 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</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 или русском языке.</p> <p>Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга предоставляются в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>по пункту 1 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;</li> <li>по пункту 3 статьи 4 настоящего Закона в сроки, установленные пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона;</li> <li>по пункту 5 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики,</li> </ul> | <p>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 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> <ul style="list-style-type: none"> <li>по пункту 1 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;</li> </ul> | <p>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 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</p> |
|--|--|--|---|



|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  | <p>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 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,</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 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 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>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>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».</p> <p>Требуется уточнение, что подразумевается под «иные сведения» и какие сведения планируется запрашивать у субъектов финансового мониторинга?</p> |
|--|--|---|--|



|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  | <p>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 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>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 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</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>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 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>1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц,</p> |  |
|--|--|--|---|--|

3-3. Отсутствует.





|  |             |             |   |   |
|--|-------------|-------------|---|---|
|  |             |             | <p>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>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 отмыывания и легализации доходов, полученных преступным путем (необходимо обсудить с органом-регулятором и структурными подразделениями АФМ).</p> |
|  | статья 10-1 | Отсутствует | <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,</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 отмыыванию доходов и</p>  |





|                       |   |   |  |
|-----------------------|---|---|--|
|                       |   | <p>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 терроризма.</p> | <p>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>  |
| пункты 1, 2 статьи 11 | <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><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</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>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>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>  |  |
| пункт 3 статьи 11 | <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 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,</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 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,</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.</p> <p>Поправки вносятся с целью снижения рисков и уровня их угрозы доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов Агентства.</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>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 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</p> | <p>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 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</b></p> |  |
|--|--|---|--|



|  |                                   |   |   |  |
|--|-----------------------------------|---|---|--|
|  |                                   | <p>(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><b>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> |  |
|  | <p><b>пункт 3-1 статьи 11</b></p> | <p><b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b></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</p>                     | <p><b>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</b></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</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>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 терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и осуществлять контроль за выполнением им таких программ.</p> | <p>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><b>пункт 3-2 статьи 11</b></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</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</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</p> |



|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
|  | <p>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 мониторинга, предусмотренных подпунктами 6), 9), 10) и 20) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также товарных бирж;</p> <p>уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13), 15), 16) и 18) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;</p> <p>...</p> | <p>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 1 статьи 3 настоящего Закона;</b></p> <p>уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;</p> <p>...</p> | <p>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, отраженным в подпункте 7) пункт 1 статьи 3 Закона ПОД/ФТ, определяющим их как субъектов финансового мониторинга.</p> <p>Наряду с этим, в рамках дебюрократизации государственного аппарата и осуществления надлежащего государственного контроля как уполномоченного государственного органа – регулятора предлагается установить следующий порядок:</p> <p>подпункты 6), 7) <b>(за исключением юридических консультантов и других независимых специалистов по юридическим вопросам)</b> – Министерство юстиции РК;</p> <p>подпункт 9) – Министерство туризма и спорта РК;</p> <p>подпункт 10), 20) – Министерство цифрового</p> |
|--|---|--|---|





|                     |   |   |  |  |
|---------------------|---|---|--|--|
|                     |   |   |  | развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК;<br>товарные биржи – Агентство по защите и развитию конкуренции РК.  |
| пункт 5-1 статьи 11 | Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля<br>...<br>5-1. Отсутствует   | Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля<br>...<br>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.   |  | Поправка вносится с целью снижения рисков и уровня их угрозы доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов Агентства.  |
| пункт 1 статьи 11-1 | Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма<br><br>1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма производится в целях 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. | Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения<br><br>1. Национальная оценка рисков 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 |  | 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:<br>Рекомендации, в которые внесены изменения и которые ранее не оценивались. На данный момент к таким Рекомендациям относятся: P1 ( <b>в части оценки рисков ФРОМУ</b> ), P2, P4, P8, P15, P24, P25, P30, P31, P38, P40.<br><br>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».<br>В этой связи вносится поправка «иной преступной |





|  |                |  |   |   |
|--|----------------|--|---|---|
|  |                |  | терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.                               | <p>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 | Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма | Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования | В рамках разграничения понятий национальная оценка рисков, секторальная оценка рисков и оценка степени подверженности услуг (продуктов) рискам  |



|                     |  |  |   |
|---------------------|--|--|---|
| 11-1                | Отсутствует  | <p>терроризма и <del>финансирования</del><br/>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 являются.</p> | <p>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 их 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 3 статьи 11-1 | Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма | <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</p>  | <p>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и <del>финансирования</del><br/>распространения оружия массового уничтожения</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</p>   |



|  |                                   |  |  |  |
|--|-----------------------------------|--|--|--|
|  |                                   | <p>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>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</b>, финансирования терроризма <b>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</b>, финансирования терроризма <b>и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b>.</p> |  |
|  | <p><b>пункт 4 статьи 11-1</b></p> | <p><b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</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,</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>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 <b>и финансирования распространения оружия</b></p>  |  |



|  |                                   |  |  |  |
|--|-----------------------------------|--|--|--|
|  |                                   | <p>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>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.</p> | <p><b>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> <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.</p> |  |
|  | <p><b>пункт 5 статьи 11-1</b></p> | <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 распространения оружия массового уничтожения</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, 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>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 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> |  |
|  | пункт 6 | <b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и</b>   | <b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных</b>  |  |



|  |                               |   |  |  |
|--|-------------------------------|---|--|--|
|  | <p><b>статьи<br/>11-1</b></p> | <p><b>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. Уполномоченный орган направляет соответствующим государственным органам отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, а также размещает на своем интернет-ресурсе информацию из отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, подлежащую опубликованию.</p> | <p><b>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 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</b></p> |  |
|--|-------------------------------|---|--|--|



|  |                            |   |   |  |
|--|----------------------------|---|---|--|
|  |                            |   | <b>массового уничтожения, подлежащую опубликованию.</b>   |  |
|  | <b>пункт 7 статьи 11-1</b> | <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 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><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, а также списки лиц, составленные уполномоченным органом в соответствии с подпунктом 2-1) статьи 16 настоящего Закона</b>, при реализации программ, включенных в правила внутреннего контроля.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга обязаны:</p> <p>1) оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</b>, включая риск использования технологических достижений;</p> <p>2) разрабатывать меры контроля, процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия</b></p> |  |





|  |                            |   |   |  |
|--|----------------------------|---|---|--|
|  |                            |   | <b>массового уничтожения</b> и снижению рисков легализации (отмывания) доходов, финансирования терроризма <b>и финансирования распространения оружия массового уничтожения;</b><br>3) классифицировать своих клиентов с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов, <b>полученных преступным путем,</b> финансирования терроризма <b>и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</b> |  |
|  | <b>пункт 8 статьи 11-1</b> | <b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b><br>...<br><b>8. Отсутствует</b> | <b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b><br>...<br><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>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> |
|  | <b>пункт 9 статьи 11-1</b> | <b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b><br>...<br><b>9. Отсутствует</b> | <b>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</b><br>...<br><b>9. Субъекты финансового мониторинга обязаны проходить тестирование на знание законодательства о противодействии</b>  | <p>Поправка вносится с целью снижения рисков и уровня их угрозы доступности, целостности, конфиденциальности информационных активов Агентства.</p>   |



|                                  |  |  |  |  |
|----------------------------------|--|--|--|--|
|                                  |  |  | 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.  |  |
| подпункт 5-1) пункта 5 статьи 12 | <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 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><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>Порядок подготовки заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении <b>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,</b> определяется совместным нормативным правовым актом правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и уполномоченного органа;</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>ОБОСНОВАНИЕ ДФМ ФТ по переименованию</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 <b>принятия</b> 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 <b>поступления информации о погашении судимости или положительного заключения правоохранительных и специальных органов государственных органов Республики Казахстан</b> об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, <b>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.</b></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> |
|  | <p><b>пункт 7 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>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</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</p>   | <p>Поправка синхронизирует порядок исключения из Перечня ФТ (пункта 7 статьи 12 Закона) с подпунктом 8) пункта 5 статьи 12 Закона.</p>  |



|  |                   |  |   |  |
|--|-------------------|--|---|--|
|  |                   | <p>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>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> |  |
|  | пункт 8 статьи 12 | <p><b>Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к 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</p>  | <p><b>Статья 12. Меры, относящиеся к 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 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</p>          | <p>Пункт 8 статьи 12 Закона дополняется нормой о правах физических лиц подавать заявления об исключении из Перечня ФТ в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи. При подготовке положительного заключения правоохранительных и специальных органов, физическое лицо исключается из Перечня ФТ. 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>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 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</p> | <p><b>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.</b></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 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</p> |  |
|--|---|---|--|



|  |                            |   |   |  |
|--|----------------------------|---|---|--|
|  |                            | <p>физическим лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.</p>   | <p>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 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>пункт 2 статьи 12-1</p> | <p><b>Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</b></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>...</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>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>2-2. Отсутствует</b></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 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.</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>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»),</p> |  |





|  |                              |  |  |   |
|--|------------------------------|--|--|---|
|  |                              |  |  | <p>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>  |
|  | <p>пункт 2-3 статьи 12-1</p> | <p>Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</p> <p>...</p> <p>2-3. Отсутствует</p>  | <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 применяют целевые финансовые санкции и принимают меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> |   |
|  | <p>пункт 3 статьи 12-1</p>   | <p>Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</p> <p>...</p> <p>3. Основанием для исключения организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с</p> | <p>Статья 12-1. Меры, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования</p> <p>...</p> <p>3. Основанием для исключения организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового</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</p> |



|                     |   |   |   |             |
|---------------------|---|---|---|-------------|
|                     |   | <p>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>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> | Перечня ФТ. |
| пункт 5 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>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</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>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</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>   |             |



|  |                            |  |   |  |
|--|----------------------------|--|---|--|
|  |                            | или полной отмене применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.<br>Уполномоченный орган обеспечивает рассмотрение этого заявления соответствующим Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.<br>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. | имуществом.<br>Уполномоченный орган обеспечивает рассмотрение этого заявления соответствующим Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.<br>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> |  |
|  | <b>пункт 2 статьи 12-2</b> | <b>Статья 12-2. Меры по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма.</b><br>...<br>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.  | <b>Статья 12-2. Меры по предупреждению использования благотворительных организаций и религиозных объединений в целях финансирования терроризма</b><br>...<br>2. В случае наличия у благотворительной 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.   | Поправка вносится с целью повышения ответственности НКО по ограждению своей деятельности от вовлечения в террористическую деятельность, в том числе финансирование терроризма.<br>Редакционная правка наименования статьи 12-2 Закона ПОД/ФТ вносится с учетом того, что нормы статьи содержат обязанности НКО по исключению фактов вовлечения их в финансирование терроризма. |
|  | <b>пункт 2 статьи 13</b>   | <b>Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом</b><br>...<br>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и  | <b>Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом</b><br>...<br>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования  | В рамках реализации плана по устранению замечаний международных оценщиков по результатам Взаимной оценки Казахстана.<br>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                  |



|  |                  |  |   |   |
|--|------------------|--|---|---|
|  |                  | <p>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, и финансированию терроризма</b> и <b>финансированию распространения оружия массового уничтожения</b>.</p> <p>...</p> | <p>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, и финансированию терроризма</b> и <b>финансированию распространения оружия массового уничтожения</b>.</p> <p>...</p> | <p>того, имеется факты признания СФМ операций подозрительными спустя более 9 мес., то есть на момент неактуальности информации.</p>   |
|  | <b>статья 14</b> | <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</p>   | <p>Статья 14. Государственный контроль за соблюдением <b>субъектами финансового мониторинга</b> законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</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</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.</p> |



|  |  |   |   |   |
|--|--|---|---|---|
|  |  | <p>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 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>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 субъектами финансового мониторинга уведомительного порядка, а также по разработке и принятию правил внутреннего контроля, а также соответствия их утвержденным правилам и программ его осуществления, 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.</b></p> <p>Контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в</p> | <p>В связи с чем, следует добавить данные требования по соблюдению законодательства ПОД/ФТ.</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.   |  |
|  | <b>статья 14-1</b> | <b>Отсутствует</b> | <p><b>Статья 14-1. Формы государственного контроля за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</b></p> <p><b>1. Государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется уполномоченным органом в следующих формах:</b></p> <p><b>1) профилактический контроль без посещения субъекта финансового мониторинга;</b></p> <p><b>2) профилактический контроль с посещением субъекта финансового мониторинга;</b></p> <p><b>3) проверки.</b></p> <p><b>2. Порядок проведения государственного контроля за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</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> |



финансированию терроризма установлен нормами настоящего Закона и Предпринимательского кодекса Республики Казахстан.

3. Профилактический контроль без посещения субъекта финансового мониторинга 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 финансового мониторинга 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 финансового мониторинга.

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 финансового мониторинга должностными лицами уполномоченного органа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оформляется и направляется субъекту финансового мониторинга 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 финансового мониторинга 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 финансового мониторинга, 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 финансового мониторинга 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 финансового



|  |                         |   |  |  |
|--|-------------------------|---|--|--|
|  |                         |   | мониторинга, 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 финансового мониторинга в список профилактического контроля с посещением субъекта финансового мониторинга.   |  |
|  | подпункт 2-1) 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>2-1) Отсутствует</p> <p>...</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>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> | 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.   |
|  | подпункт 5-1) статьи 16 | <p><b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b></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, а также с совершением иного уголовного правонарушения, связанного с</p> | <p><b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b></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>  | 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». |



|                         |  |  |  |  |
|-------------------------|--|--|--|--|
|                         |  | 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.  | В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности». |
| подпункт 9-1) статьи 16 | <b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b><br>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:<br><br>...<br>9-1) Отсутствует   | <b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b><br>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:<br><br>...<br><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.<br>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.<br>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. |  |
| пункт 13-5) статьи 16   | <b>Статья 16. Функции уполномоченного органа</b><br>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:<br><br>...<br>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><br>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:<br><br>...<br>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»;<br>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.<br>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 финансового мониторинга, (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 безусловной 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<br/>вторая<br/>статьи<br/>16</b>             | <b>Статья 16. Функции<br/>уполномоченного органа<br/>....<br/>Отсутствует</b>   | <b>Статья 16. Функции уполномоченного<br/>органа<br/>....<br/>Предоставление уполномоченным<br/>органом информации, указанной в<br/>подпункте 2-1) настоящей статьи, не<br/>является разглашением персональных<br/>данных и (или) иной охраняемой законом<br/>тайны.</b>   | 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)<br/>пункта<br/>1<br/>статьи<br/>17</b> | <b>Статья 17. Права и обязанности<br/>уполномоченного органа<br/>1. Уполномоченный орган вправе:<br/>...<br/>1) запрашивать необходимые<br/>информацию, сведения и документы об<br/>операциях с деньгами и (или) иным<br/>имуществом у субъектов финансового<br/>мониторинга, а также у государственных<br/>органов Республики Казахстан;</b> | <b>Статья 17. Права и обязанности<br/>уполномоченного органа<br/>1. Уполномоченный орган вправе:<br/>...<br/>1) запрашивать у субъектов финансового<br/>мониторинга необходимые информацию,<br/>сведения и документы и <u>иные сведения</u> об<br/>операциях с деньгами и (или) иным<br/>имуществом, <u>о клиентах, их счетах и<br/>проводимых сделках;</u><br/>1-1) запрашивать у<br/>государственных органов Республики<br/>Казахстан необходимые документы и <u>иные<br/>сведения об операциях с деньгами и (или)<br/>иным имуществом с соблюдением<br/>требований законодательства Республики<br/>Казахстан о защите государственных<br/>секретов и иной охраняемой законом<br/>тайны;</u><br/>1-2) запрашивать у<br/>государственных органов Республики<br/>Казахстан необходимую информацию по<br/>подконтрольным им субъектам, а также<br/>мерам, принимаемым в сфере<br/>противодействия легализации (отмыванию)<br/>доходов, полученных преступным путем, и</b> | 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.<br>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<br>1. Уполномоченный орган вправе:<br>...<br>6-1) отсутствует | Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа<br>1. Уполномоченный орган вправе:<br>...<br>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><br>...<br>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:<br>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><br>...<br>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:<br>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.<br>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».<br>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<br/>2<br/>статьи<br/>18</p>                   | <p><b>Республики Казахстан</b><br/>...<br/>2. Государственные органы<br/>Республики Казахстан обязаны:<br/>...<br/>1-3) отсутствует</p>  | <p><b>Казахстан и Комитетом МФЦА по<br/>регулированию финансовых услуг</b><br/>...<br/>2. Государственные органы Республики<br/>Казахстан обязаны:<br/>...<br/>1-3) при самостоятельном выявлении<br/>информировать уполномоченный орган о<br/>подозрительных операциях с деньгами и<br/>(или) иным имуществом и передавать<br/>сведения по организациям и физическим<br/>лицам, подозреваемым в причастности к<br/>финансированию терроризма и<br/>распространения оружия массового<br/>уничтожения;</p>   | <p>государственными органами информацией и<br/>сведениями по лицам, подозреваемым в причастности<br/>к финансированию терроризма и распространения<br/>оружия массового уничтожения.</p> |
|  | <p>подпункт 3-1)<br/>пункта<br/>2<br/>статьи<br/>18</p> | <p><b>Статья 18. Взаимодействие<br/>уполномоченного органа с<br/>государственными органами<br/>Республики Казахстан</b><br/>...<br/>2. Государственные органы<br/>Республики Казахстан обязаны:<br/>...<br/>3) представлять по запросу<br/>уполномоченного органа сведения из<br/>собственных информационных систем и<br/>ресурсов в порядке, определенном<br/>уполномоченным органом;</p> | <p><b>Статья 18. Взаимодействие<br/>уполномоченного органа с<br/>государственными органами Республики<br/>Казахстан и Комитетом МФЦА по<br/>регулированию финансовых услуг</b><br/>...<br/>2. Государственные органы Республики<br/>Казахстан обязаны:<br/>...<br/>3) по запросу уполномоченного органа<br/>предоставлять информацию, сведения и<br/>документы, необходимые уполномоченному<br/>органу из собственных информационных<br/>систем и электронных информационных<br/>ресурсов для осуществления финансового<br/>мониторинга и противодействия<br/>легализации (отмыванию) доходов,<br/>полученных преступным путем, и<br/>финансированию терроризма.<br/>Предоставление государственными<br/>органами в уполномоченный орган<br/>информации, сведений и документов в<br/>целях и порядке, предусмотренных</p> | <p>Подпункт внесён с целью предоставления<br/>государственными органами информации, сведений и<br/>документов.</p>   |



|                                |  |  |   |  |
|--------------------------------|--|--|---|--|
|                                |  |  | <u>настоящим Законом, осуществляется с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан о защите государственных секретов и иной охраняемой законом тайны, а также не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.</u>  |  |
| подпункт 6) пункта 2 статьи 18 | <p><b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан</b></p> <p>...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:</p> <p>...</p> <p>6) 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><b>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг</b></p> <p>...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:</p> <p>...</p> <p>6) 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                          | <b>Статья 18. Взаимодействие</b>   | <b>Статья 18. Взаимодействие</b>   | Согласно КЗРК об МФЦА, Комитет осуществляет   |  |





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





|   |   |  |  |  |
|---|---|--|--|--|
|   |   |  | <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><b>Статья 4. Компетенция уполномоченного органа</b></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><b>Статья 4. Компетенция уполномоченного органа</b></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»;<br>...  |  |
|  | <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>5. Государственный контроль в сфере реализации ювелирных и других изделий осуществляется уполномоченным органом в области технического регулирования в форме внеплановой проверки и профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан 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>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 Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p>5. Уполномоченный орган в области технического регулирования осуществляет государственный контроль:</p> <p>1) в сфере реализации ювелирных и других изделий в форме внеплановой проверки и профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и настоящим Законом;</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>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</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>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</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>При ввозе ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней наличие материального носителя на изделии осуществляется на обязательной основе.</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 изделии, 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:<br>...<br><b>11-3) отсутствует</b>   | Уполномоченный орган:<br>...<br><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.<br>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><br>Юридическая помощь в пределах своей компетенции оказывается:<br>1) государственными органами;<br>2) адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами;<br>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><br>Юридическая помощь в пределах своей компетенции оказывается:<br>1) государственными органами;<br>2) адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами;<br>3) физическими лицами, оказывающими юридическую помощь и не состоящими в некоммерческих организациях лиц, оказывающих юридическую помощь, основанных на обязательном членстве в палатах юридических консультантов.<br><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><br><b>Уполномоченный орган:</b><br><b>15-1) отсутствует</b><br><b>15-2) отсутствует</b><br><b>15-3) отсутствует</b> | <b>Статья 23. Компетенция уполномоченного органа</b><br><b>Уполномоченный орган:</b><br><b>15-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений юридических консультантов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</b><br><b>15-2) осуществляет прием уведомлений от юридических консультантов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</b><br><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><br><b>4. Юрический консультант обязан:</b><br><b>...</b><br><b>15) отсутствует</b>                       | <b>Статья 76. Права и обязанности юридического консультанта</b><br><b>4. Юрический консультант обязан:</b><br><b>...</b><br><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<br>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

