

Сравнительная таблица
к проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые
законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия отмыванию доходов и
финансированию терроризма»

№ п/п	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование
1	2	3	5	6
Гражданский кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года				
1.	пункт 3 статьи 131	Статья 131. Требования к ценной бумаге ... 3.Отсутствует	Статья 131. Требования к ценной бумаге ... 3. В Республике Казахстан разрешен выпуск только именных ценных бумаг.	В соответствии с критерием 24.12 рекомендаций ФАТФ страны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя и варранты на предъявителя, должны применять один или более из следующих механизмов для предотвращения их противозаконного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма: запрет акций на предъявителя и варрантов на



				<p>предъявителя либо их регулирования.</p> <p>При этом, законодательством страны не предусмотрено преобразование акций на предъявителя и варрантов на предъявителя в регистрируемые именные акции и варранты.</p> <p>В законодательстве страны не содержится положений о возможности иммобилизации акций на предъявителя и варрантов на предъявителя путем введения требования, чтобы они содержались в ФУ или у профессионального посредника.</p> <p>Пунктами 1, 1-1 и 2 статьи 129 ГК РК, определено, что ценная бумага – совокупность определенных записей и других обозначений, удостоверяющих имущественные права. Ценные бумаги могут быть долговыми и долевыми. При</p>
--	--	--	--	--



				<p>этом к ценным бумагам относятся акции, облигации и иные виды ценных бумаг, определенные в соответствии с данным Кодексом и иными законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>При этом согласно пункту 3 статьи 129 ГК РК, ценные бумаги по форме выпуска подразделяются на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) документарные и бездокументарные; 2) эмиссионные и неэмиссионные; 3) именные, предъявительские и ордерные. <p>Согласно пункту 1 статьи 15-1 Закона «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Агентство в пределах своей компетенции осуществляет контроль и надзор за финансовым рынком и</p>
--	--	--	--	---



			<p>финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан за соблюдением финансовыми организациями и иными субъектами финансового рынка требований законодательства Республики Казахстан, указанных в данной статье, в том числе установленных банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах, инвестиционных и венчурных фондах.</p> <p>При этом согласно подпункту 1-1) статьи 12 Закона о государственном регулировании в целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью</p>
--	--	--	---



			<p>субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов</p> <p>уполномоченный орган осуществляет мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг.</p> <p>Кроме того, в соответствии с пунктом 1 статьи 36 Закона о РЦБ сделки с эмиссионными ценными бумагами подлежат регистрации в системе учета номинального держания и системе реестров держателей ценных бумаг в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.</p> <p>При этом в соответствии с законодательством Республики Казахстан регистрация операций и сделок с эмиссионными ценными бумагами осуществляется в системе</p>
--	--	--	--



			<p>номинального держания и системе реестров держателей ценных бумаг по лицевым счетам, открытым на имя держателей этих ценных бумаг. Соответственно, учету подлежат именные ценные бумаги, числящиеся на лицевых счетах их держателей.</p> <p>Согласно пункту 2 статьи 136 и пункту 2 статьи 139 ГК РК акции и облигации выпускаются только как именные эмиссионные ценные бумаги.</p> <p>В соответствии с подпунктом 13 статьи 1 Закона РК «Об инвестиционных и венчурных фондах» пай тоже является именной эмиссионной ценной бумагой бездокументарной формы выпуска.</p>
<p>Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года</p>			



2.	<p>пункты 2 и 3 статьи 82</p>	<p>Статья 82. Особенности разработки и принятия нормативных правовых актов, предусматривающих введение регуляторных инструментов и (или) требований, ужесточение регулирования в отношении субъектов предпринимательства</p> <p>...</p> <p>2. Введение нового требования или ужесточение регулирования в отношении субъектов предпринимательства должно предусматривать отмену двух требований в той же области правового регулирования предпринимательской деятельности в порядке, определенном правилами проведения и использования анализа регуляторного воздействия регуляторных инструментов и (или) требований, за исключением случаев, которые могут повлечь массовую угрозу жизни и</p>	<p>Статья 82. Особенности разработки и принятия нормативных правовых актов, предусматривающих введение регуляторных инструментов и (или) требований, ужесточение регулирования в отношении субъектов предпринимательства</p> <p>...</p> <p>2. Введение нового требования или ужесточение регулирования в отношении субъектов предпринимательства должно предусматривать отмену двух требований в той же области правового регулирования предпринимательской деятельности в порядке, определенном правилами проведения и использования анализа регуляторного воздействия регуляторных инструментов и (или) требований, за исключением случаев, которые могут повлечь массовую угрозу жизни и</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, 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).</p> <p>Так, ориентировочно в мае 2026 года Республике Казахстан предстоит защитить отчет о прогрессе нашей страны в сфере ПОД/ФТ и предоставить экспертам-оценщикам внесенные изменения в законодательство в части пересмотра санкций, в</p>
----	--------------------------------------	--	--	---



	<p>здоровью населения, окружающей среде и национальной безопасности Республики Казахстан.</p> <p>Положения данного пункта не распространяются на случаи, когда регулирование соответствующих правоотношений при осуществлении предпринимательской деятельности вводится впервые, а также на случаи, предусмотренные подпунктом 3) части второй пункта 3 настоящей статьи.</p> <p>...</p> <p>3. Анализ регуляторного воздействия подлежат проекты документов Системы государственного планирования в Республике Казахстан, проекты нормативных правовых актов Республики Казахстан, проекты технических регламентов Евразийского экономического союза, предусматривающих введение регуляторных</p>	<p>здоровью населения, окружающей среде и национальной безопасности Республики Казахстан.</p> <p>Положения данного пункта не распространяются на случаи, когда регулирование соответствующих правоотношений при осуществлении предпринимательской деятельности вводится впервые, а также на случаи, предусмотренные подпунктами 3) и 7) части второй пункта 3 настоящей статьи.</p> <p>...</p> <p>3. Анализ регуляторного воздействия подлежат проекты документов Системы государственного планирования в Республике Казахстан, проекты нормативных правовых актов Республики Казахстан, проекты технических регламентов Евразийского экономического союза, предусматривающих введение регуляторных</p>	<p>сторону увеличения. С целью приведения положений статьи КоАП в соответствие международным критериям, считаем необходимым предусмотреть исключения в части проведения анализа регуляторного воздействия, а также отмены двух требований в той же области, при введении нового требования или ужесточение регулирования в отношении субъектов финансового мониторинга.</p>
--	---	---	---



		<p>инструментов и (или) требований или ужесточение регулирования в отношении субъектов предпринимательства.</p> <p>При этом требование о проведении анализа регуляторного воздействия до и после введения регуляторного инструмента и (или) требования, ужесточения регулирования в отношении субъектов предпринимательства не распространяется на:</p> <p>...</p> <p>7) регулирование вопросов по противодействию экстремизму и терроризму;</p>	<p>инструментов и (или) требований или ужесточение регулирования в отношении субъектов предпринимательства.</p> <p>При этом требование о проведении анализа регуляторного воздействия до и после введения регуляторного инструмента и (или) требования, ужесточения регулирования в отношении субъектов предпринимательства не распространяется на:</p> <p>...</p> <p>7) регулирование вопросов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также экстремизму и терроризму;</p>	
Социальный кодекс Республики Казахстан от 20 апреля 2023 года				
3.	подпункт 123-	Статья 1. Основные понятия, используемые в	Статья 1. Основные понятия, используемые в	В соответствии с рекомендацией 26



	<p>1) пункта 1 статьи 1</p>	<p>настоящем Кодексе</p> <p>1. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>123-1) отсутствует</p>	<p>настоящем Кодексе</p> <p>1. В настоящем Кодексе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>123-1) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с</p>	<p>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 нем.</p> <p>В законодательстве РК понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или</p>
--	--	--	--	---



			<p>близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.</p>	<p>контролирующей долей в финансовом учреждении.</p> <p>При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость.</p>
4.	<p>подпункт 1) пункта 3 статьи 33</p>	<p>Статья 33. Требования, предъявляемые к руководящим работникам Фонда</p> <p>...</p> <p>3. Руководящим работником Фонда не может быть назначено лицо:</p> <p>1) не имеющее безупречной деловой репутации.</p> <p>Безупречной деловой репутацией является наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу приговора суда о применении уголовного наказания в виде лишения</p>	<p>Статья 33. Требования, предъявляемые к руководящим работникам Фонда</p> <p>...</p> <p>3. Руководящим работником Фонда не может быть назначено лицо:</p> <p>1) не имеющее безупречной деловой репутации;</p> <p>Безупречной деловой репутацией является наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о</p>	



		права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;	применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.	
Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»				
5.	пункт 3-1 статьи 1	Статья 1. Банк, его статус и местонахождение ... 3-1. Отсутствует	Статья 1. Банк, его статус и местонахождение ... 3-1. Запрещается учреждение и деятельность банков-ширм на территории	В соответствии с рекомендацией 26 ФАТФ финансовые учреждения должны быть обязаны иметь лицензию. Другие финансовые



			<p>Республики Казахстан.</p> <p>учреждения, включая предоставляющие услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты, должны иметь лицензию или быть зарегистрированными. Страны не должны разрешать учреждение или продолжительное функционирование банков-ширм.</p> <p>Касательно ФУ в РК, прямого запрета на учреждение или продолжение работы банков-ширм не имеется, однако банки и филиалы банков-нерезидентов могут быть открыты только на основании решения уполномоченного органа при условии выполнения организационно-технических мероприятий, требуемых законодательством, в том числе касательно помещения, оборудования и руководящих</p>
--	--	--	---



				<p>работников.</p> <p>Определение банка-ширмы предусмотрено пп.6) ст.1 Закона по ПОД/ФТ.</p>
6.	<p>подпункт 13) статьи 2</p>	<p>Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>13) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным</p>	<p>Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>13) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации,</p>	<p>В соответствии с рекомендацией 26 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 нем.</p> <p>В законодательстве РК понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в</p>



		участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;	банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.	законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении. При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость.
7.	абзац 18 пункта 9 статьи 17-1	<p>Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка</p> <p>...</p> <p>9. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником банка или банковским холдингом, являются:</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка</p> <p>...</p> <p>9. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником банка или банковским холдингом, являются:</p> <p>...</p> <p>случаи, когда у бенефициарного собственника заявителя - юридического</p>	



			лица, определенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», имеется неснятая или непогашенная судимость;	
Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года «Об аудиторской деятельности»				
8.	подпункт 14-1) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>14-1) отсутствует</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>14-1) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора</p>	<p>В соответствии с рекомендацией 26 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</p>



			<p>суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководителя работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг</p>	<p>ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.</p> <p>В законодательстве РК 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.</p> <p>При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость. Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и</p>
9.	<p>абзац 3) пункта 6 статьи 9</p>	<p>Статья 9. Аудиторская организация</p> <p>...</p> <p>6. Руководитель аудиторской организации обязан иметь</p>	<p>Статья 9. Аудиторская организация</p> <p>...</p> <p>6. Руководитель аудиторской организации обязан иметь</p>	



		<p>квалификационное свидетельство «аудитор».</p> <p>...</p> <p>Аудитор, ранее возглавлявший аудиторскую организацию, которая в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан была лишена лицензии, в течение года с даты вступления в законную силу решения суда о лишении лицензии не может быть руководителем другой аудиторской организации.</p> <p>...</p> <p>Абзац 3 Отсутствует</p>	<p>квалификационное свидетельство «аудитор».</p> <p>...</p> <p>Аудитор, ранее возглавлявший аудиторскую организацию, которая в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан была лишена лицензии, в течение года с даты вступления в законную силу решения суда о лишении лицензии не может быть руководителем другой аудиторской организации.</p> <p>...</p> <p>Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника аудиторской организации лицо, не имеющее безупречной деловой репутации.</p>	<p>международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.</p>
<p>Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»</p>				
10.	подпункт 12)	<p>Статья 3. Основные понятия, используемые в</p>	<p>Статья 3. Основные понятия, используемые в</p>	<p>В соответствии с рекомендацией 26 ФАТФ</p>



	<p>статьи 3</p>	<p>настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>12) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;</p>	<p>настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>12) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с</p>	<p>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 нем.</p> <p>В законодательстве РК понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или</p>
--	------------------------	---	---	--



			близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.	контролирующей долей в финансовом учреждении. При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость. Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.
11.	подпункт 3-3) пункта 1 статьи 26-1	<p>Статья 26-1. Основания отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации</p> <p>1. Основаниями отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации, являются:</p> <p>...</p> <p>3-3) отсутствует</p>	<p>Статья 26-1. Основания отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации</p> <p>1. Основаниями отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать страховым холдингом или крупным участником страховой (перестраховочной) организации, являются:</p> <p>...</p> <p>3-3) наличие у бенефициарного собственника заявителя - юридического</p>	



			лица, определенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», неснятой или непогашенной судимости;	
Закон Республики Казахстан от 16 января 2001 года «О некоммерческих организациях»				
12.	абзац 3 статьи 41	Статья 41. Контроль за деятельностью некоммерческой организации Отсутствует.	Статья 41. Контроль за деятельностью некоммерческой организации Уполномоченный орган в сфере взаимодействия с неправительственными организациями, осуществляет контроль за деятельностью некоммерческой организации на соответствие деятельности, предусмотренной в уставе целей.	В реализации Рекомендации 8 вносится поправка по установлению государственного контроля и регулирования деятельности НКО. Поправка вносится в целях совершенствования регулирования деятельности некоммерческих организаций, контроля и повышения их ответственности по противодействию терроризму (не использованию их в целях финансирования терроризма). Коррелируется с Налоговым кодексом и КоАП.
Закон Республики Казахстан от 8 февраля 2003 года «О чрезвычайном положении»				



13.	Статья 3-2 Пункт 3-1	<p>Статья 3-2. Компетенция государственных органов по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций социального характера</p> <p>Пункт 3-1 Отсутствует</p>	<p>Статья 3-2. Компетенция государственных органов по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций социального характера</p> <p>3-1. Уполномоченный орган в сфере благотворительности в случае чрезвычайных ситуаций социального характера, в том числе в случае возникновения промышленных аварий, катастроф, стихийных бедствий и ликвидации их последствий, возникших на территории Республики Казахстан определяет счета благотворительности по сбору средств.</p>	<p>Поправка вносится в связи с тем, что предлагаются особый порядок привлечения добровольных пожертвований и (или) благотворительной помощи при чрезвычайных ситуациях социального характера.</p> <p>В случае возникновения промышленных аварий, катастроф, стихийных бедствий и ликвидации их последствий, возникших на территории Республики Казахстан закрепить право уполномоченного органа в сфере благотворительности определить специальные счета благотворительности при чрезвычайных ситуациях социального характера.</p> <p>С целью исключения фактов сбора средств для финансирования терроризма и экстремизма, а также мошенничества и личной наживы.</p>
-----	-------------------------	---	---	---



Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»

14.	подпункт 63) статьи 1	<p align="center">Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>63) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководителя работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой</p>	<p align="center">Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>63) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководителя работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным</p>	<p align="center">В соответствии с рекомендацией 26 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 нем.</p> <p align="center">В законодательстве РК понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и</p>
-----	-----------------------	---	---	--



		организации пожизненно;	участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.	процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении. При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость.
15.	подпункт 14) пункта 1 статьи 72-2	<p>Статья 72-2. Основания для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником управляющего инвестиционным портфелем</p> <p>1. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником управляющего инвестиционным портфелем, являются:</p> <p>...</p> <p>14) отсутствует</p>	<p>Статья 72-2. Основания для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником управляющего инвестиционным портфелем</p> <p>1. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником управляющего инвестиционным портфелем, являются:</p> <p>...</p> <p>14) наличие у</p>	<p>Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.</p>



		...	бенефициарного собственника заявителя - юридического лица, определенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» неснятой или непогашенной судимости;	
Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»				
16.	Подпункт 9-4) статьи 12	<p>Статья 12. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов</p> <p>В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов уполномоченный орган:...</p>	<p>Статья 12. Особенности государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов</p> <p>В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов уполномоченный орган:</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</p>



		9-4) отсутствует;	<p>9-4) разрабатывает и утверждает в пределах своей компетенции порядок предоставления информации депонентами и (или) номинальными держателями;</p>	<p>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>Отсутствуют положения о предъявлении к номинальным акционерам и директорам требований раскрывать компании и любому соответствующему регистратору личность их номинаторов и включения этой информации в соответствующий реестр.</p> <p>При этом, в соответствии с критерием 24.12 страны, в которых юридические лица могут иметь номинальные акции и номинальных директоров, должны принять меры по предотвращению их противозаконного использования, применяя один</p>
--	--	-------------------	---	--



				<p>или более механизмов, перечисленных ниже:</p> <p>(а) предъявляя к номинальным акционерам и директорам требование раскрывать компании и любому соответствующему регистратору личность их номинаторов (лиц, назначивших на должность) и включения этой информации в соответствующий реестр;</p> <p>(б) предъявляя к номинальным акционерам и директорам требования по: наличию лицензии, записи их номинального статуса в реестрах компаний, хранению ими информации, идентифицирующей их номинатора, а также по обеспечению доступности этой информации компетентным органам по запросу;</p> <p>(с) используя другие механизмы, определяемые страной.</p>
--	--	--	--	--



Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года «Об игорном бизнесе»

17.	подпункт 3 пункта 16 статьи 12	<p align="center">Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса</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>...</p> <p align="center">3) Отсутствует</p> <p>...</p> <p align="center">Абзац 2 отсутствует</p>	<p align="center">Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса</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>...</p> <p align="center">3) юридическое лицо, учредителем, участником или бенефициарным собственником которого является лицо, имеющее связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость.</p> <p>...</p> <p align="center">Уполномоченный орган запрашивает соответствующую информацию об имеющихся связях с лицами имеющими</p>	<p align="center">В соответствии с рекомендацией 26 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 нем.</p> <p align="center">В законодательстве РК понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие</p>
-----	--------------------------------	--	---	--



			<p>неснятую или непогашенную судимость у государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.</p>	<p>лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.</p> <p>При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость. Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.</p>
<p>Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»</p>				



18.	подпункт 13-2) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>13-2) отсутствует</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>13-2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой</p>	<p>В соответствии с рекомендацией 26 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 нем.</p> <p>В законодательстве РК понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с</p>
-----	-------------------------	---	---	---



			<p>организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг</p>	<p>преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.</p> <p>При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость. Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.</p>
19.	<p>абзац 3 статьи 9</p>	<p>Статья 9. Руководитель бухгалтерской службы</p> <p>...</p> <p>Абзац 3. Отсутствует</p>	<p>Статья 9. Руководитель бухгалтерской службы</p> <p>...</p> <p>На должность главного бухгалтера организации публичного интереса, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан не может быть назначено или избрано лицо, не имеющее безупречной деловой репутации.</p>	



Закон Республики Казахстан от 4 мая 2009 года «О товарных биржах»

20.	подпункт 12-1) статьи 1	<p align="center">Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>12-1) отсутствует</p>	<p align="center">Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>12-1) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководителя работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным</p>	<p align="center">В соответствии с рекомендацией 26 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 нем.</p> <p align="center">В законодательстве РК понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и</p>
-----	-------------------------	---	---	--



			участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг	процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении. При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость. Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.
21.	абзац 2 пункта 2 статьи 19	<p>Статья 19. Порядок осуществления деятельности брокера и дилера</p> <p>...</p> <p>2. Брокер и дилер обязаны соблюдать требования, установленные настоящим Законом, иными законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами товарной биржи.</p> <p>...</p> <p>отсутствует</p>	<p>Статья 19. Порядок осуществления деятельности брокера и дилера</p> <p>...</p> <p>2. Брокер и дилер обязаны соблюдать требования, установленные настоящим Законом, иными законодательными актами Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними документами товарной биржи.</p> <p>...</p> <p>На должность брокера и дилера не может быть</p>	



			назначено или избрано лицо, не имеющее безупречной деловой репутации.	
Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»				
22.	подпункт 2-1) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>2-1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>2-1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга, государственными органами, организациями и физическими лицами, которые проводят операции с деньгами и (или) иным имуществом, по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;</p>	<p>В соответствии с критерием 6.6 рекомендаций ФАТФ страны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам:</p> <p>(а) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.</p> <p>(с) Страны должны запретить своим гражданам</p>



				<p>или любым лицам и организациям в рамках своей юрисдикции предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые или другие соответствующие услуги, прямо или опосредованно, полностью или на совместной основе, установленным лицам и организациям; организациям, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица и организации; лицам и организациям, действующим по поручению или по указанию установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.</p> <p>В связи с чем, необходима редакционная поправка с учетом изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О</p>
--	--	--	--	--



				противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
23.	подпункт 6-1) статья 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>6-1) Отсутствует.</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>6-1) иностранный траст – система правоотношений, создаваемая лицом (учредителем) в соответствии с законодательством иностранного государства, при которой имущество, принадлежащее учредителю передается в управление другому лицу (доверительному управляющему), который действует в интересах третьего лица, получающего денежную и иную выгоду выгодополучатель).</p>	<p>В соответствии с критерием 10.11 рекомендаций ФАТФ в отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников, используя следующую информацию:</p> <p>(а) в отношении трастов, личные данные доверителя, доверенного лица(-лиц), попечителя (если имеется), бенефициаров или группы бенефициаров, и любого другого физического лица, осуществляющего в конечном итоге фактический контроль над трастом (в т.ч., через цепочку прав</p>



				<p>собственности/контроля);</p> <p>(b) в отношении других видов юридических образований – личные данные лиц, занимающих эквивалентные или похожие должности.</p> <p>В пункте 1704 ОВО сказано, что требования к деятельности трастов и иных юридических образований законодательно не установлены, за исключением территории МФЦА.</p>
24.	подпункт 12-2) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>12-2) отсутствует</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>12-2) скоринговый модуль – автоматизированная система, содержащая в себе информацию из разных источников данных для риск идентификации клиента (его</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.</p>



			<p>представителя);</p>	<p>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>Требований по выявлению из числа бенефициарных собственников или связанных с ними лиц, которые имеют судимость законодательством Республики Казахстан не предусмотрено.</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</p>
--	--	--	------------------------	--



			<p>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 критерием 6.3 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</p>
--	--	--	---



				<p>стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нём.</p> <p>При этом, согласно вносимому определению скоринговый модуль – система, содержащая в себе информацию из разных источников данных для риск идентификации клиента (его представителя).</p> <p>Следовательно, система позволит выявлять наличие судимости как у руководителей, так и у бенефициарных собственников клиентов.</p> <p>Доступ к системе будет предоставляться уполномоченным органом.</p>
25.	подпункт 18) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p>	<p>Республика Казахстан в 2023 году прошла процедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям</p>



		18) отсутствует	<p>18) личный кабинет – профиль пользователя (субъекты финансового мониторинга, правоохранительные и специальные государственные органы, а также государственные органы, осуществляющие 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) в выделенном канале связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети интернет, обеспечивающий электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом;</p>	<p>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. В соответствии с п. 1025 ОВО большую роль в работе имеет «личный кабинет» на портале АФМ. С использованием возможностей «личного кабинета» оперативно устраняются выявляемые недостатки систем внутреннего контроля, включая корректировку необходимых документов. По итогам данной</p>
--	--	-----------------	--	---



				<p>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>
26.	<p>части 2 и 5 подпункта 2-2) пункта 3 статьи 5</p>	<p>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</p> <p>...</p> <p>3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:</p> <p>...</p>	<p>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</p> <p>...</p> <p>3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:</p> <p>...</p>	<p>В соответствии с рекомендацией 26 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</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</p>	<p>2-2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в том числе информации о наличии судимости, 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, распространением оружия массового</p>	<p>ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нём.</p> <p>По итогам Взаимной оценки 2023 года экспертами-оценщиками выявлено, что требований по выявлению из числа бенефициарных собственников или связанных с ними лиц, которые имеют судимость законодательством Республики Казахстан не предусмотрено.</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</p>
--	--	--	---



	<p>деловых отношений с таким юридическим лицом.</p> <p>...</p> <p>Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p>	<p>уничтожения или иной преступной деятельности, обязан прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.</p> <p>...</p> <p>Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.</p> <p>...</p> <p>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 риск</p>	<p>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, скоринговый модуль представляет собой автоматизированную систему, содержащую в себе информацию из разных источников данных для риск идентификации клиента (его представителя).</p> <p>Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения».</p> <p>Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только</p>
--	--	---	--



			идентификации клиента (его представителя).	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».
27.	пункт 2 статьи 10	<p>Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат</p>	<p>Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат</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</p>



	<p>информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.</p> <p>Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной операции определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики</p>	<p>информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.</p> <p>Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной операции определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики</p>	<p>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.</p>
--	--	--	--



		Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Отсутствует	Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; Субъекты финансового мониторинга обязаны пройти регистрацию в личном кабинете связи вне зависимости от наличия сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.	
28.	пункт 4-2 статьи 12	Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма ... 7-1. Отсутствует.	Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма ... 7-1. Организациям и лицам запрещается на территории Республики Казахстан предоставлять прямо или косвенно деньги, ценные	В соответствии с критерием 6.6 рекомендаций ФАТФ страны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам: (а) Страны должны



		<p>бумаги, вещи, имущественные права и иное имущество, оказывать услуги организациям и лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, лицу, действующему от имени или по указанию такой организации или такого лица, а также организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.</p> <p>Организации и лица могут заключать мелкие бытовые сделки с лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, а</p>	<p>требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.</p> <p>(с) Страны должны запретить своим гражданам или любым лицам и организациям в рамках своей юрисдикции предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые или другие соответствующие услуги, прямо или опосредованно, полностью или на совместной основе, установленным лицам и организациям; организациям, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица и организации; лицам и организациям, действующим по поручению или по указанию</p>
--	--	--	---



			<p>также выплачивать заработную плату в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца.</p>	<p>установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.</p> <p>В Республике Казахстан обязанность по применению мер по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, а лишь на ФУ и УНФП, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми физическими и юридическими лицами запрета на предоставление денежных средств и иных активов фигурантам перечней.</p> <p>В соответствии с пп.6) ст. 3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» под косвенном владением</p>
--	--	--	---	--



			<p>долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) акциями юридического лица понимается возможность определять решения юридического лица, крупного участника юридического лица или лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица, через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц.</p> <p>Также, ответственность за нарушение данного пункта вводится в ст. 214 Кодекса об административных правонарушениях.</p> <p>В соответствии с пунктом 5-1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный орган размещает на своем интернет-ресурсе перечни, следовательно это ответственность каждого законопослушного гражданина самостоятельно</p>
--	--	--	--



				<p>ознакамливаться с содержанием перечня.</p> <p>Кроме того, пунктом 8 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрены исключения, на которые не распространяются меры по заморозке, такие как:</p> <p>1) оплата трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы;</p> <p>2) пенсии, расходы на служебные командировки, стипендии, пособия, иные социальные выплаты.</p>
29.	<p>пункт 2-2 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>2-1. Отсутствует</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>2-1. Включение организации</p>	<p>В соответствии с критерием 7.6 рекомендаций ФАТФ страны должны создать необходимые правовые основания и определить уполномоченные органы страны, ответственные за применение и обеспечение применения целевых финансовых санкций в соответствии со следующими</p>



			<p>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.</p>	<p>стандартами и процедурами:</p> <p>(а) страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживать безотлагательно и без предварительного уведомления средства или иное имущество установленных лиц и организаций. Это обязательство должно распространяться на все средства или иное имущество, находящиеся в собственности или под контролем установленного лица или организации, а не только на те, которые могут быть связаны с конкретным актом, сговором или угрозой распространения ОМУ; на те средства или иное имущество, которые полностью или совместно находятся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, установленных лиц или организаций; и на средства или иное имущество,</p>
--	--	--	--	--



				полученное или производное от средств или иного имущества, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем установленных лиц или организаций; а также на средства или иное имущество лиц и организаций, действующих от имени или по поручению установленных лиц или организаций;
30.	Пункт 2-4 статьи 12-1	Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования ... 2-2. Отсутствует	Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования ... 2-2. Организациям и лицам запрещается на территории Республики Казахстан предоставлять прямо или косвенно деньги, ценные бумаги, вещи, имущественные	В соответствии с критерием 7.6 рекомендаций ФАТФ страны должны создать необходимые юридические полномочия и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам. (а) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания,



		<p>права и иное имущество, оказывать услуги организациям и лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, лицу, действующему от имени или по указанию такой организации или такого лица, а также организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.</p> <p>Организации и лица могут заключать мелкие бытовые сделки с лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6)</p>	<p>безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.</p> <p>(с) Страны должны принять необходимые меры для воспрепятствования тому, чтобы их граждане или любые лица и организации, находящиеся на территории этих стран, предоставляли любые средства или другие активы в пользование или для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.</p> <p>Обязанность по применению мер по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, а лишь на ФУ и</p>
--	--	---	---



			<p>пункта 4 настоящей статьи, а также выплачивать заработную плату в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца.</p>	<p>УНФПП, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми физическими и юридическими лицами запрета на предоставление денежных средств и иных активов фигурантам перечней.</p> <p>В соответствии с пп.6) ст. 3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» под косвенным владением долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) акциями юридического лица понимается возможность определять решения юридического лица, крупного участника юридического лица или лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица, через владение (голосование)</p>
--	--	--	--	---



			<p>акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц.</p> <p>Также, ответственность за нарушение данного пункта вводится в ст. 214 Кодекса об административных правонарушениях.</p> <p>В соответствии с пунктом 5-1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный орган размещает на своем интернет-ресурсе перечни, следовательно это ответственность каждого законопослушного гражданина самостоятельно ознакамливаться с содержанием перечня.</p> <p>Кроме того, пунктом 8 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрены исключения, на которые не распространяются меры по заморозке, такие как:</p> <p>1) оплата трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера</p>
--	--	--	--



				заработной платы; 2) пенсии, расходы на служебные командировки, стипендии, пособия, иные социальные выплаты.
31.	пункт 2-3 статьи 12-1	Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования ... 2-3. Отсутствует	Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования ... 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	В соответствии с критерием 7.6 рекомендаций ФАТФ страны должны создать необходимые юридические полномочия и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам. (а) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.



			<p>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>(с) Страны должны принять необходимые меры для воспрепятствования тому, чтобы их граждане или любые лица и организации, находящиеся на территории этих стран, предоставляли любые средства или другие активы в пользование или для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.</p> <p>Обязанность по применению мер по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, а лишь на ФУ и УНФПП, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми</p>
--	--	--	---	---



				<p>физическими и юридическими лицами запрета на предоставление денежных средств и иных активов фигурантам перечней.</p> <p>Также, ответственность за нарушение данного пункта вводится в ст. 214 Кодекса об административных правонарушениях.</p> <p>В соответствии с пунктом 5-1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный орган размещает на своем интернет-ресурсе перечни, следовательно это ответственность каждого законопослушного гражданина самостоятельно ознакамливаться с содержанием перечня.</p> <p>Кроме того, пунктом 8 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрены исключения, на которые не распространяются меры по заморозке, такие как:</p> <p>1) оплата трудового отпуска</p>
--	--	--	--	---



				или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы; 2) пенсии, расходы на служебные командировки, стипендии, пособия, иные социальные выплаты.
32.	пункт 3 статьи 12-1	<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 финансированием распространения оружия массового уничтожения, является отмена целевых финансовых санкций в</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 финансированием распространения оружия массового уничтожения, является отмена целевых финансовых санкций в</p>	<p>В соответствии с критерием 7.6 рекомендаций ФАТФ страны должны создать необходимые юридические полномочия и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам.</p> <p>(а) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных</p>



		<p>соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения. 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>соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения. 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, а также физические лица, которые проводят операции с деньгами и (или) иным имуществом.</p>	<p>средств и других активов установленных лиц и организаций.</p> <p>(с) Страны должны принять необходимые меры для воспрепятствования тому, чтобы их граждане или любые лица и организации, находящиеся на территории этих стран, предоставляли любые средства или другие активы в пользование или для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.</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</p>
--	--	---	--	---



				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.
33.	пункт 1 статьи 12-2	<p>Статья 12-2. Меры по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма</p> <p>1. Благотворительные организации, а также религиозные объединения, обращающиеся за добровольными пожертвованиями, принимают меры, в соответствии с которыми их деятельность не будет использована в целях финансирования терроризма, а также обязаны:</p>	<p>Статья 12-2. Меры по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма</p> <p>1. Благотворительные организации, религиозные объединения (осуществляющие) сбор и передачу денег и (или) иного имущества, в том числе привлечения добровольных пожертвований и (или) благотворительной помощи, с физических и юридических лиц в пользу благотворительной организации или пользователя</p>	<p>Уточняющая редакционная поправка, коррелируется с положениями Закона РК «О благотворительности».</p>



			принимают меры, в соответствии с которыми их деятельность не будет использована в целях финансирования терроризма и иных преступлений, а также обязаны:	
34.	пункт 2 статьи 12-2	<p>Статья 12-2. Меры по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма</p> <p>2. В случае наличия у благотворительной организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма они направляют соответствующую информацию в уполномоченный орган.</p>	<p>Статья 12-2. Меры по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма</p> <p>2. В случае наличия у благотворительной организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма они незамедлительно, не позднее двадцати четырех часов после возникновения подозрения направляют соответствующую информацию в уполномоченный орган.</p>	<p>Согласно Рекомендации 7 ФАТФ (Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ) странам требуется безотлагательно заморозить денежные средства и иной имущество, а также обеспечить, чтобы никакие денежные средства и иные активы не предоставлялись, прямо или опосредованно, физическому или юридическому лицу, связанному с терроризмом. Поправка вносится в соответствие с требованием ФАТФ. ФАТФ признает предоставление НКО благотворительных услуг и</p>



				помощи нуждающимся, которые часто находятся в высокорисковых опасных районах и зонах военных конфликтов. В этой связи риск использования НКО в финансировании терроризма и иных преступлений высокий.
35.	Статья 12-4	Статья 12-4 Отсутствует.	<p>Статья 12-4. Права и обязанности доверительного управляющего и попечителя (резидента Республики Казахстан) иностранного траста</p> <p>1. Резидент Республики Казахстан, являющийся доверительным управляющим или попечителем иностранного траста, обязан вести учет актуальных и обновленных записей обо всех участниках иностранного траста, содержащих следующую информацию:</p>	<p>В соответствии с критерием 10.11 рекомендаций ФАТФ в отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников, используя следующую информацию:</p> <p>(а) в отношении трастов, личные данные доверителя, доверенного лица(-лиц), попечителя (если имеется), бенефициаров или группы</p>



		<p>1) паспортные данные (указанные в документе, удостоверяющем личность) учредителя иностранного траста;</p> <p>2) паспортные данные (указанные в документе, удостоверяющем личность) выгодоприобретателя иностранного траста, а также доверенных ему лиц;</p> <p>3) паспортные данные лиц (указанные в документе, удостоверяющем личность), предоставляющих юридические, финансовые или налоговые консультации в интересах иностранного траста;</p> <p>4) гражданство учредителя иностранного траста и его бенефициарного собственника;</p> <p>5) дата учреждения иностранного траста;</p> <p>6) отчет о счетах иностранного траста, с описанием его активов;</p> <p>7) копия заключенного договора доверительного управления</p>	<p>бенефициаров³⁸, и любого другого физического лица, осуществляющего в конечном итоге фактический контроль над трастом (в т.ч., через цепочку прав собственности / контроля);</p> <p>(b) в отношении других видов юридических образований – личные данные лиц, занимающих эквивалентные или похожие должности. Пункт 1704 ОВО указывает на то, что требования к деятельности трастов и иных юридических образований законодательно не установлены, за исключением территории МФЦА.</p>
--	--	--	--



			<p>имуществом иностранного траста.</p> <p>2. После заключения договора о доверительном управлении имуществом иностранного траста, доверительный управляющий или попечитель не позднее одного месяца, обязан, -</p> <p>1) проинформировать уполномоченный орган о том, что он действует в качестве доверительного управляющего или попечителя иностранного траста;</p> <p>2) предоставить в уполномоченный орган информацию, указанную в пункте 1 настоящей статьи;</p> <p>3. При изменении информации, предоставленной в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи доверительный управляющий или попечитель иностранного траста обязан уведомить уполномоченный орган об изменении, в течении десяти рабочих дней с даты, когда доверительному</p>	
--	--	--	--	--



			<p>управляющему или попечителю иностранного траста стало известно об этом.</p> <p>4. Доверительный управляющий или попечитель иностранного траста по запросу суда, уполномоченного органа, правоохранительных и специальных государственных органов, обязан предоставить информацию, о бенефициарных собственниках иностранного траста;</p> <p>5. Предоставленная уполномоченному органу информация, не является разглашением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны, нарушением условий сбора, обработки персональных данных, а также иной охраняемой законом информации.</p> <p>6. Доверительный управляющий или попечитель соответствующего иностранного траста обязан в течение пяти лет хранить записи, указанные в</p>	
--	--	--	--	--



			<p>пункте 1 настоящей статьи.</p> <p>7. Информация, направляемая в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи предоставляется в уполномоченный орган электронным способом или на бумажном носителе.</p> <p>8. В случае не предоставления запрашиваемой информации или предоставления заведомо ложной информации, доверительный управляющий или попечитель иностранного траста несет ответственность установленную законодательством Республики Казахстан.</p> <p>9. Требования настоящей статьи также распространяются на иностранных граждан - доверительных управляющих и попечителей иностранного траста, имущество которых или его часть зарегистрированы на территории Республики Казахстан.</p> <p>10. Доверительный управляющий или попечитель</p>	
--	--	--	--	--



			соответствующего иностранного траста обязан проинформировать субъект финансового мониторинга о том, что он действует в качестве доверительного управляющего или попечителя иностранного траста.	
36.	пункт 6 статьи 13	<p>Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом</p> <p>...</p> <p>6. Отказ от проведения, приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).</p>	<p>Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом</p> <p>...</p> <p>6. Отказ от проведения, приостановление, применение мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих</p>	<p>В соответствии с критерием 6.6 рекомендаций ФАТФ страны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам:</p> <p>(а) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.</p>



		Приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания.	договоров (обязательств). Приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания.	В законодательстве отсутствует прямо указанное в Законе о ПОД/ФТ освобождение СФМ от ответственности именно за применение мер по замораживанию, установленных пунктом 1-1 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ.
37.	пункт 7 статьи 13	Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом ... 7. Отсутствует.	Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом ... 7. Замораживание операции с деньгами и (или) иным имуществом лица или организации, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, не является	В соответствии с критерием 7.6 при реализации обязанностей согласно Рекомендации 7 страны должны принять меры по защите прав bona fide «добросовестных» третьих лиц, действующих с честными намерениями. Общественная безопасность и стабильность являются ключевыми ценностями для развития общества. Поэтому эффективное противодействие



			<p>основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности.</p>	<p>в том числе финансированию терроризма является необходимым шагом для обеспечения безопасности граждан, сохранения мира и стабильности.</p> <p>В законодательстве отсутствуют положения, прямо предусматривающие защиту прав добросовестных третьих лиц, которые были нарушены в результате реализации мер по замораживанию активов в отношении лиц, состоящих с ними в отношениях, порождающих обязательства имущественного характера.</p>
38.	<p>абзац 3 статьи 14</p>	<p>Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>...</p> <p>Абзац 3 отсутствует</p>	<p>Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>...</p> <p>Государственный контроль</p>	<p>В целях своевременного предупреждения рисков ОД/ФТ.</p>



			за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма может осуществляться уполномоченным органом совместно с соответствующими государственными органами или Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг по подконтрольным им субъектам.	
39.	подпункт 13-9) статьи 16	Статья 16. Функции уполномоченного органа В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган: ... 13-9) Отсутствует	Статья 16. Функции уполномоченного органа В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган: ... 13-9) утверждает порядок определения связи с лицами,	В соответствии с рекомендацией 26 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



			<p>имеющими неснятую или непогашенную судимость при установлении безусловной деловой репутации;</p>	<p>контролирующей долей в финансовом учреждении (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.</p> <p>В законодательстве РК 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.</p> <p>При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость.</p> <p>Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма</p>
--	--	--	---	--



				<p>требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.</p>
40.	<p>подпункт 1) пункта 1 статьи 17</p>	<p>Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе:</p> <p>...</p> <p>1) запрашивать необходимые информацию, сведения и документы об операциях с деньгами и (или) иным имуществом у субъектов финансового мониторинга, а также у государственных органов Республики Казахстан;</p>	<p>Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе:</p> <p>...</p> <p>1) запрашивать у субъектов финансового мониторинга необходимые информацию, сведения и документы и иные сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, о клиентах, их счетах и проводимых сделках;</p> <p>1-1) запрашивать у государственных органов Республики Казахстан</p>	<p>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.</p> <p>Данная информация позволит выстроить анализ деятельности на рынке ценных бумаг, определить перечень рисков лиц, осуществляющих</p>



			<p>необходимые документы и иные сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом для проведения финансового мониторинга;</p> <p>запрашивать у государственных органов Республики Казахстан необходимые информацию по подконтрольным им субъектам, а также мерам, принимаемым в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения;</p>	<p>подозрительные сделки на рынке.</p> <p>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.</p>
41.	<p>подпункт 6-1) пункта 1 статьи 17</p>	<p>Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа</p> <p>...</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе:</p> <p>...</p> <p>6-1) отсутствует</p>	<p>Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа</p> <p>...</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе:</p> <p>...</p> <p>6-1) направлять в организации, а также</p>	<p>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</p>



			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;	открытых собачатах 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.
42.	подпункт 6) пункта 1 статьи 18	Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан ... 1. Государственные органы	Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами организациями Республики Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых	В соответствии с критерием 1.12 рекомендаций ФАТФ финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны предпринимать соответствующие шаги по



	<p>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>...</p> <p>б) отсутствует</p>	<p>услуг</p> <p>...</p> <p>1. Государственные органы Республики Казахстан, организации, 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>...</p> <p>б) проводить секторальную оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма раз в год, в соответствии с рекомендациями уполномоченного органа.</p>	<p>выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ (по клиентам, странам или географическим областям, продуктам, услугам, операциям или каналам поставки). Сюда входят следующие обязанности:</p> <p>(а) документировать свои оценки риска;</p> <p>(б) сначала рассматривать все существенные факторы риска, а затем определять, каков уровень общего риска, и какой соответствующий уровень и вид снижения следует применить;</p> <p>(с) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии;</p> <p>(d) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке риска компетентным органам и СРО.</p> <p>В ходе проведения Взаимной оценки ЕАГ, экспертами-оценщиками, в рамках оценки НР1, даны</p>
--	--	--	--



			<p>рекомендации по пересмотру подходов по проведению НОР на более современные, так как появились новые угрозы и уязвимости, активно используются криптовалюта в целях ОД/ФТ и др.</p> <p>В ходе проведения интервьюирования с представителями АРРФР было озвучено, что Методология оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в банковском секторе, страховом секторе, в секторе рынка ценных бумаг и микрофинансирования также основана на Методологии Всемирного Банка.</p> <p>Кроме этого, экспертами озвучены рекомендации касательно поддержания рисков в актуальном состоянии, т.е. проводимая один раз в четыре года секторальная</p>
--	--	--	--



				оценка не гарантирует актуальность угроз, уязвимостей и рисков, возникающих в современных реалиях и переплетениях операций с криптовалютой, появлением новых предикатов, мошенничества с использованием нейросетей и социальной инженерии, краудфандинга, финпирамид и др.
43.	подпункт 1) пункта 2 статьи 18	<p>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан ...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:</p> <p>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</p>	<p>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами, организациями Республики Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг ...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг обязаны:</p> <p>1) при самостоятельном</p>	<p>МФЦА является органом регулятором субъектов финансового мониторинга, осуществляющих деятельность на его территории.</p> <p>Однако, действующая редакция не охватывает обязанности МФЦА в роли органа регулятора.</p> <p>В этой связи, считаем внести соответствующую поправку.</p> <p>Поправка вносится с целью правового урегулирования уже действующего механизма обмена с правоохранительными</p>



		от рыночных цен, с указанием реквизитов физических и юридических лиц;	<p>выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях и 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, 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;</p>	<p>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.</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</p>
--	--	---	--	--



				финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность». В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».
44.	подпункт 3-1) пункта 2 статьи 18	<p>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан ...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны: ...</p> <p>3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем и ресурсов в порядке, определенном уполномоченным органом;</p>	<p>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами, организациями Республики Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг ...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны: ...</p> <p>3) по запросу уполномоченного органа предоставлять информацию, сведения и документы, необходимые уполномоченному органу из собственных информационных систем и электронных информационных ресурсов для осуществления финансового</p>	<p>Подпункт внесён с целью предоставления государственными органами информации, сведений и документов.</p>



			<p>мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, определенном уполномоченным органом.</p> <p>Предоставление государственными органами в уполномоченный орган информации, сведений и документов в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.</p>	
45.	пункт 4 статьи 19-3	<p>Статья 19-3. Международное сотрудничество государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики</p>	<p>Статья 19-3. Международное сотрудничество государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики</p>	<p>В соответствии с критерием 24.15 рекомендаций ФАТФ страны должны вести мониторинг качества помощи, которую они получают от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности,</p>



	<p>Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>...</p> <p>4. Отсутствует</p>	<p>Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения</p> <p>...</p> <p>4. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие 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, осуществляют мониторинг качества помощи, которую они получают от соответствующих органов иностранных государств в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной</p>	<p>или на запросы о помощи в розыске бенефициарных собственников, проживающих за рубежом.</p> <p>АФМ на постоянной основе ведется статистика направления/получения информации в рамках Эгмонт, АРРФР ведет мониторинг и оценку качества информации, поученной в ответ на запросы в рамках международного сотрудничества в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе информации о бенефициарной собственности. Сведения по иным органам также отсутствуют.</p> <p>При этом, следует учитывать, что указанная формулировка подразумевает под собой контроль по деятельности субъектов финансового мониторинга.</p>
--	---	--	--



			собственности, или розыске бенефициарного собственника за рубежом (по деятельности субъектов финансового мониторинга в рамках контрольно-надзорных мероприятий государственного органа).	
Закон Республики Казахстан от 11 октября 2011 года «О религиозной деятельности и религиозных объединениях»				
46.	пункт 3 статьи 10	Статья 10. Благотворительность 3. Религиозные объединения, обращающиеся за добровольными пожертвованиями, обязаны соблюдать требования, установленные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	Статья 10. Благотворительность 3. Религиозные объединения, обращающиеся за добровольными пожертвованиями, обязаны соблюдать требования, установленные законодательством Республики Казахстан.	Вносится поправка редакционного характера относительно того, что религиозные объединения, обращающиеся за добровольными пожертвованиями, обязаны соблюдать требования, установленные законодательством Республики Казахстан, не только законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности»				



47.	подпункт 6-2) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>6-2) безупречная деловая репутация – отсутствие непогашенной или неснятой судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководителя работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:</p> <p>...</p> <p>6-2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководителя работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным</p>	<p>В соответствии с рекомендацией 26 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 нем.</p> <p>В законодательстве РК понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с</p>
-----	------------------------	---	---	---



			акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.	преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении. При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость.
48.	подпункт 5) пункта 6 статьи 14	<p>Статья 14. Лицензирование микрофинансовой деятельности и требования, предъявляемые к руководящим работникам и учредителям (участникам) микрофинансовой организации</p> <p>...</p> <p>6. Не может являться крупным участником микрофинансовой организации лицо, которое:</p> <p>...</p> <p>5) отсутствует</p>	<p>Статья 14. Лицензирование микрофинансовой деятельности и требования, предъявляемые к руководящим работникам и учредителям (участникам) микрофинансовой организации</p> <p>...</p> <p>6. Не может являться крупным участником микрофинансовой организации лицо, которое:</p> <p>...</p> <p>5) имеет бенефициарного собственника, определенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О</p>	



			противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», имеющего неснятую или непогашенную судимость.	
Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «О благотворительности»				
49.	подпункт 11-1) статьи 1	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: 11-1) сбор средств – процесс привлечения добровольных пожертвований и (или) благотворительной помощи;	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные понятия: 11-1) сбор средств – процесс привлечения добровольных пожертвований и (или) благотворительной помощи на банковские счета благотворительности;	Уточняющая поправка в связи с тем, что предлагаются особый порядок привлечения добровольных пожертвований и (или) благотворительной помощи. В частности, ведения сбора средств на добровольные пожертвования и (или) благотворительную помощь путем использования отдельного банковского счета благотворительности. С целью исключения «серых» схем со средствами, собранными в рамках благотворительности.
50.	подпункт 11-2) статьи 1	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе	Поправка вносится в связи с тем, что предлагаются особый порядок привлечения



		<p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>11-2) Отсутствует</p>	<p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>11-2) счет благотворительности – банковский счет, открываемый банком или организацией, для банковских операций с целью сбора и передачи денег в целях благотворительности.</p>	<p>добровольных пожертвований и (или) благотворительной помощи.</p> <p>В частности, ведения сбора средств на добровольные пожертвования и (или) благотворительную помощь путем использования отдельного банковского счета благотворительности.</p> <p>С целью исключения «серых» схем со средствами, собранными в рамках благотворительности.</p>
51.	статья 4-1	<p>Статья 4-1. Электронная благотворительность</p> <p>Переводы денег, связанные с электронной благотворительностью, осуществляются благотворителями и (или) благотворительными организациями электронным способом через поставщиков платежных услуг в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о</p>	<p>Статья 4-1. Электронная благотворительность</p> <p>Переводы денег, связанные с электронной благотворительностью, осуществляются благотворителями и (или) благотворительными организациями электронным способом на счета благотворительности благотворительной организации или счет</p>	<p>Поправка вносится в связи с тем, что предлагаются особый порядок привлечения добровольных пожертвований и (или) благотворительной помощи только на счет благотворительности.</p> <p>Ограничивающие меры по сбору средств на добровольные пожертвования и (или) благотворительную помощь на иные счета, кроме счета благотворительности.</p> <p>Определять порядок</p>



		платежах и платежных системах.	<p>пользователя благотворительности через поставщиков платежных услуг в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах.</p> <p>Сбор и передач средств в целях благотворительности на иные счета запрещается.</p>	<p>осуществления благотворительности благотворителями и благотворительными организациями на счет благотворительности введен в компетенцию уполномоченного органа в сфере благотворительности.</p>
52.	пункт 1-1 статьи 7	<p>Статья 7. Координация и контроль благотворительности</p> <p>Пункт 1-1. Отсутствует</p> <p>???</p>	<p>Статья 7. Координация и контроль благотворительности 1-1. Уполномоченный орган в сфере благотворительности в случае чрезвычайных ситуаций социального характера, в том числе в случае возникновения промышленных аварий, катастроф, стихийных бедствий и ликвидации их последствий, возникших на территории Республики Казахстан определяет счета благотворительности по сбору средств.</p>	<p>Поправка вносится в связи с тем, что предлагаются особый порядок привлечения добровольных пожертвований и (или) благотворительной помощи при чрезвычайных ситуациях социального характера.</p> <p>В случае возникновения промышленных аварий, катастроф, стихийных бедствий и ликвидации их последствий, возникших на территории Республики Казахстан закрепить право уполномоченного органа в сфере благотворительности определить специальные счета</p>



				<p>благотворительности при чрезвычайных ситуациях социального характера.</p> <p>С целью исключения фактов сбора средств для финансирования терроризма и экстремизма, а также мошенничества и личной наживы.</p>
53.	пункт 3 статьи 7	<p>Статья 7. Координация и контроль благотворительности</p> <p>3. Резиденты Республики Казахстан обязаны ежегодно публиковать в средствах массовой информации отчет об использовании средств, предоставленных безвозмездно международными организациями, иностранцами и (или) лицами без гражданства на оказание благотворительной помощи.</p>	<p>Статья 7. Координация и контроль благотворительности</p> <p>3. Резиденты Республики Казахстан обязаны ежеквартально публиковать в средствах массовой информации отчет об использовании средств, предоставленных безвозмездно международными организациями, иностранцами и (или) лицами без гражданства на оказание благотворительной помощи.</p> <p>Публикация в средствах массовой информации недостоверных сведений влечет административную ответственность.</p>	<p>Регуляторная мера для НКО с целью исключения фактов недостоверного декларирования.</p> <p>При финансовом мониторинге финансовых операций выявлены факты несоответствия опубликованных сведений НКО с действительным оборотом денежных средств.</p>



54.	подпункты 1-1) и 1-2) статьи 7-1	<p>Статья 7-1. Компетенция уполномоченного органа в сфере благотворительности</p> <p>Уполномоченный орган в сфере благотворительности:</p> <p>1) 2) 2-1) Отсутствует</p>	<p>Статья 7-1. Компетенция уполномоченного органа в сфере благотворительности</p> <p>Уполномоченный орган в сфере благотворительности:</p> <p>1) 2) 2-1) определяет порядок осуществления благотворительности благотворителями и благотворительными организациями-</p>	<p>Поправка вносится в связи с тем, что предлагается введение в Закон «О благотворительности» нормы об определении уполномоченным органом в сфере благотворительности порядка осуществления благотворительности благотворителями и благотворительными организациями.</p>
55.	подпункт 3-2) пункта 2 статьи 8	<p>Статья 8. Права и обязанности благотворительной организации</p> <p>2. Благотворительная организация обязана:</p> <p>3-2) Отсутствует.</p>	<p>Статья 8. Права и обязанности благотворительной организации</p> <p>2. Благотворительная организация обязана:</p> <p>3-2) публиковать ежеквартально в средствах массовой информации и (или) на интернет-ресурсе благотворительной организации отчет о расходе</p>	<p>Поправка вносится в связи с тем, что предлагается введение в Закон «О благотворительности» нормы об определении уполномоченным органом в сфере благотворительности порядка осуществления благотворительности благотворителями и благотворительными организациями.</p> <p>В частности, субъекты</p>



			<p>средств, полученных путем осуществления сбора, в том числе через волонтера благотворительности.</p>	<p>благотворительности и объекты благотворительности имеют право быть осведомленными о деятельности благотворительной организации.</p> <p>Уточняющая поправка срока публикации в средствах массовой информации и (или) на интернет-ресурсе благотворительной организации отчет о расходе средств, полученных путем осуществления сбора, в том числе через волонтера благотворительности.</p> <p>Коррелируется с пунктом 3 статьи 7 Закона «О благотворительности».</p>
<p align="center">Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах»</p>				
56.	подпункт 35-2) статьи 1	<p align="center">Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p>	<p align="center">Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p>	<p align="center">В соответствии с рекомендацией 26 ФАТФ компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые</p>



	<p>...</p> <p>35-2) мобильные платежи – безналичные платежи, инициированные в электронной форме в пользу физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой, юридического лица в оплату за приобретение товара, выполнение работ, оказание услуг, получаемые посредством мобильного приложения или иного оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием штрихового кода;</p>	<p>...</p> <p>35-2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа,</p>	<p>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 нем.</p> <p>В законодательстве РК 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.</p> <p>При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации</p>
--	---	--	--



			осуществляющего финансовый мониторинг.	об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость. Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.
57.	подпункт 3) пункта 2 статьи 19	<p>Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платежной организации</p> <p>...</p> <p>2. Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платежной организации лицо:</p> <p>...</p> <p>3) Отсутствует</p>	<p>Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платежной организации</p> <p>...</p> <p>2. Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платежной организации лицо:</p> <p>...</p> <p>3) не имеющее безупречной деловой репутации.</p>	
Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О валютном регулировании и валютном контроле»				
58.	подпункт 7-2) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе</p> <p>1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p>	<p>Статья 1. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе</p> <p>1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p>	<p>В соответствии с рекомендацией 26 ФАТФ компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие</p>



		<p>...</p> <p>7-2) Отсутствует</p>	<p>...</p> <p>7-2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие вступившего в законную силу обвинительного приговора суда, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие связи с близкими родственниками, имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа,</p>	<p>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 нем.</p> <p>В законодательстве РК 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.</p> <p>При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами,</p>
--	--	---	---	--



			осуществляющего финансовый мониторинг.	имеющими неснятую или непогашенную судимость.
59.	подпункт 3 статьи 12	<p>Статья 12. Требования к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой</p> <p>...</p> <p>3. К уполномоченным организациям предъявляются квалификационные требования, которые включают требования к учредителям (участникам), в том числе раскрытие источников происхождения их вкладов в уставный капитал уполномоченной организации, требования к организационно-правовой форме, размеру и порядку формирования уставного капитала, а также помещению, оборудованию обменных пунктов и персоналу.</p>	<p>Статья 12. Требования к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой</p> <p>...</p> <p>3. К уполномоченным организациям предъявляются квалификационные требования, которые включают требования к учредителям (участникам), в том числе раскрытие источников происхождения их вкладов в уставный капитал уполномоченной организации, требования по безупречной деловой репутации учредителей (участников), требования к организационно-правовой форме, размеру и порядку формирования уставного капитала, а также помещению, оборудованию обменных пунктов и персоналу.</p>	<p>Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности.</p>



Квитанция о подписании

Основная информация

DOC ID	KZOC15K20240001023263DAB66
Тип документа	Входящее письмо
Тема	Запрос позиции РНП, РКА, ПЮК по АФМ
Статус	Поступивший
Рег. Номер:	
Рег. Дата:	
Дополнительные данные	Исх. дата: 28.11.2024
	Исх. номер: 9-3-14/58-И
Количество страниц	143
Подписи	2

Информация об отправителе

Отправитель	Республиканское государственное учреждение «Комитет регистрационной службы и организации юридических услуг Министерства юстиции Республики Казахстан»
-------------	---

Информация о получателях

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

Информация о подписантах

Подписал(а)	КАЛИМОВА ВЕНЕРА
Компания	Республиканское государственное учреждение «Комитет регистрационной службы и организации юридических услуг Министерства юстиции Республики Казахстан»
Тип ЭЦП	Удостоверяющий центр государственных органов Республики Казахстан
Подпись	MIISwAYJ...39pjahw==
Дата подписания	28.11.2024 13:07
Подписал(а)	МУХТАРҰЛЫ БЕКСҰЛТАН
Компания	Республиканское государственное учреждение «Комитет регистрационной службы и организации юридических услуг Министерства юстиции Республики Казахстан»
Тип ЭЦП	Удостоверяющий центр государственных органов Республики Казахстан
Подпись	MIISzQYJ...J7+HEi1A=
Дата подписания	28.11.2024 13:26

DOC ID KZOC15K20240001023263DAB66

