

Для ограниченного распространения

18^е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ

21-24 мая 2013 г.

Республика Беларусь, г. Минск



ПЕРВЫЙ ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

По всем вопросам, относящимся к данному документу, просим обращаться в Секретариат ЕАГ:

Андрей СЕЛЕЗНЁВ,

Тел.: + 7 495 950 34 28,

E-mail: Seleznev@eurasiangroup.org

Просьба все необходимые для работы в ходе заседания документы иметь с собой, поскольку в печатном виде они распространяться не будут

ПЕРВАЯ ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Первый отчет о прогрессе

по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Цель данного документа – представить Пленарному заседанию ЕАГ первый отчет о прогрессе Республики Казахстан, который описывает меры, предпринятые страной по исправлению недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки, а также содержит анализ прогресса по ключевым и базовым рекомендациям, имеющим рейтинги – «частичное соответствие» (ЧС) и «несоответствие» (НС).
2. В июне 2011 г. 14-е Пленарное заседание ЕАГ утвердило Первый отчет взаимной оценки Республики Казахстан проведенной в соответствии с «Методологией оценки соответствия 40 Рекомендациям и 9 Специальным рекомендациям ФАТФ» в редакции от февраля 2009 г.
3. Казахстану было поручено представить Первый отчет о прогрессе в ходе 18-го Пленарного заседания ЕАГ.
4. Среди базовых и ключевых Рекомендаций ФАТФ (Core and Key Recommendations) Республике Казахстан была выставлена оценка «частичное соответствие» по Рекомендации 1 (Криминализация отмывания денег), Рекомендации 23 (Регулирование, надзор и мониторинг), Рекомендация 35 (Конвенции), Специальной Рекомендации I (Применение инструментов ООН), Специальной Рекомендации II (Криминализация финансирования терроризма), Специальной Рекомендации III (Замораживание и конфискация террористических активов), Специальной рекомендации IV (Информирование о подозрительных операциях) и оценка «несоответствие» по Рекомендации 5 (Надлежащая проверка клиентов), Рекомендации 13 (Информирование о подозрительных операциях). Республике Казахстан были выставлены оценки «частичное соответствие» и «несоответствие» по 34 Рекомендациям, как указано ниже.
- 5.

Частичное соответствие (ЧС)	Несоответствие (НС)
<i>Базовые рекомендации</i>	
Р.1 (Преступление ОД) СР.II (Криминализация финансирования терроризма) СР.IV (Информирование о подозрительных операциях)	Р.5 (Надлежащая проверка клиентов) Р.13 (Информирование о подозрительных операциях)
<i>Ключевые рекомендации</i>	
Р.23 (Регулирование, надзор и мониторинг) Р.35 (Конвенции)	СР.I (Применение инструментов ООН) СР.III (Замораживание и конфискация террористических активов)

<i>Иные рекомендации</i>	
Р.2 (Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность юридических лиц)	Р.8 (Новые технологии и бизнес без прямого контакта)
Р.6 (Политически значимые лица)	Р.11 (Необычные операции)
Р.7 (Корреспондентская банковская деятельность)	Р.12 (ОНФПП – Р.5, 6, 8-11)
Р.15 (Внутренний контроль, комплаенс и аудит)	Р.16 (ОНФПП – Р.13-15 и 21)
Р.18 (Банки-оболочки)	Р.17 (Санкции)
Р.30 (Ресурсы, добросовестность и обучение)	Р.21 (Особое внимание к странам более высокого риска)
Р.31 (Национальное сотрудничество)	Р.22 (Иностранные отделения и филиалы)
Р.38 (ВПШ по конфискации и замораживанию)	Р.24 (ОНФПП - регулирование, надзор и контроль)
Р.39 (Экстрадиция)	Р.25 (Информационные руководства и обратная связь)
СР.VII (Правила электронного перевода)	Р.29 (Надзорные органы)
СР.IX (Трансграничное декларирование и информирование)	Р.32 (Статистика)
	Р.33 (Юридические лица – бенефициарные собственники (выгодоприобретатели))
	СР.VI (Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей)
	СР.VIII (Некоммерческие организации)

6. Хронологические рамки Первого отчета о прогрессе – июнь 2011 года – май 2013 года. Нормативные правовые акты, принятые Республикой Казахстан в указанный период, направлены на гармонизацию законодательства страны и приведение его в соответствие с требованиями базового Закона о ПОД/ФТ и с международными стандартами в сфере ПОД/ФТ.

II. ОБЗОР ПРОГРЕССА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В ПЕРИОД С ИЮНЯ 2011 г. ПО МАЙ 2013 г.

7. Данный раздел выделяет наиболее значимые шаги, которые были предприняты Республикой Казахстан с июня 2011 г. с целью исправления недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки. Более детальные меры изложены в Приложении 2.

Общий контекст

8. За период с июня 2011 г. Республикой Казахстан были внесены изменения в части ПОД/ФТ в:
- *Гражданский кодекс Республики Казахстан;*
 - *Уголовный кодекс Республики Казахстан;*

- *Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан;*
 - *Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях;*
 - *Налоговый Кодекс;*
 - *Закон Республики Казахстан «О противодействии терроризму»;*
 - *Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;*
 - *Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах»;*
 - *Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»;*
 - *Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности»;*
 - *Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»;*
 - *Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении»;*
 - *Закон Республики Казахстан «О нотариате»;*
 - *Закон Республики Казахстан «Об адвокатской деятельности»;*
 - *Закон Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности»;*
 - *Постановление Правления НБ РК от 02.06.2000г. № 266 «Об утверждении Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках РК».*
9. Разработаны и приняты следующие нормативные акты:
- *Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»;*
 - *Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1483 «Об утверждении Правил предоставления государственными органами Республики Казахстан сведений из собственных информационных систем и ресурсов по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу»;*
 - *Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу»;*
 - *Постановление Правления НБ РК от 26.08.2011г. № 102 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории РК»;*
 - *Постановление Правления НБ РК от 24.02.2012г. № 99 «Об утверждении Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля страховой группы»;*
 - *Постановление Правления НБ РК от 24.02.2012г. № 76 «Об утверждении Правил формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для НПФ и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами»;*
 - *Постановление Правления НБ РК от 28.04.2012г. № 167 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику*

организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

- *Постановление Правления НБ РК от 28.04.2012г. № 166 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда»;*
- *Постановление Правления НБ РК от 24.08.2012г. № 276 «Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг»;*
- *Постановление Правления НБ РК от 29.10.2012г. №317 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата».*

10. Следует отметить, что основные шаги по устранению недостатков национальной системы ПОД/ФТ отмеченных в ОВО, предусмотрены проектом закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Законопроект). На момент подготовки отчета о прогрессе указанный Законопроект прошел процедуры межведомственного согласования и внесен на рассмотрение в Правительство РК. Изменения и дополнения, содержащиеся в Законопроекте, отражены в Приложении 3 данного документа.

11. Особо следует отметить, что за отчетный период Республикой Казахстан проведено:

- Исследование альтернативных систем денежных переводов в Республике Казахстан;
- Национальная оценка рисков в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма Республики Казахстан.

12. Проведенная работа в целом направлена на дальнейшую гармонизацию законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ.

Базовые рекомендации (P.1, P.5, P.13, CP.II)

Рекомендация 1 (Преступление ОД)

13. Основные шаги предпринимаемые РК по устранению недостатков в отношении P.1 отражены в Законопроекте и описаны в п. 14 – 16 Отчета о прогрессе.

14. В частности, предприняты шаги по криминализации деяний по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений, а также сокрытию или утаиванию подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений. Ст. 193

«Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем» Уголовного Кодекса РК излагается в следующей редакции:

«1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, посредством совершения сделок путем конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от преступлений, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет доходы от преступлений, а равно владение и использование этого имущества -

наказываются штрафом в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей либо ограничением свободы на срок от одного до трех лет или лишением свободы на тот же срок со штрафом в размере до ста месячных расчетных показателей либо без такового, с конфискацией имущества.

...

Примечание.

Под конверсией в настоящей статье понимается существенное преобразование, изменение условий, замена одних денег и (или) иного имущества другими».

15. Вносимые изменения также будут охватывать владение и использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях.
16. Криминализация инсайдерских сделок и манипулирование рынком предусматривается путем дополнения УК РК ст. 205-2 и 205-3 соответственно.

«Статья 205-2. Манипулирование на рынке ценных бумаг

1. Манипулирование на рынке ценных бумаг, если такое деяние причинило крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере – наказываются...

Примечание.

1. Под манипулированием на рынке ценных бумаг в настоящей статье понимаются действия субъектов рынка ценных бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой и (или) на совершение сделки с использованием инсайдерской информации.

2. Убытками в крупном размере в статьях 205-2, 205-3 настоящего Кодекса признаются убытки, сумма которых превышает десять тысяч месячных расчетных показателей, убытками в особо крупном размере – убытки, сумма которых превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей.

Статья 205-3. Незаконное-использование инсайдерской информации

1. Умышленные действия по использованию инсайдерской информации при совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, незаконной передаче инсайдерской информации третьим лицам, предоставлению третьим лицам рекомендаций или предложений о совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской информации, если эти действия причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, - наказываются...

Под инсайдерской информацией понимается достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента».

Рекомендация 5 (Надлежащая проверка клиентов)

17. В декабре 2012 года с введением в действие Закон РК «О микрофинансовых организациях» Закон РК от 6 марта 2003 года «О микрокредитных организациях» утратил силу. Деятельность микрофинансовых организаций регулируется НБ РК, в том числе путем установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК.
18. Основные шаги предпринимаемые РК по устранению недостатков в отношении Р.5 отражены в Законопроекте и описаны в п. 19 – 27 Отчета о прогрессе.
19. В частности, РК рассматривает возможность распространения законодательства о ПОД/ФТ на ломбарды, микрофинансовые (микрокредитные) организации, лизинговые компании, организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы.
20. В ст. 3 Закона РК о ПОД/ФТ включаются новые субъекты финансового мониторинга:
«7) ...бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг - в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:
 - 11) микрофинансовые организации;*
 - 12) лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;*
 - 13) ломбарды;*
 - 14) операторы систем электронных денег, не являющиеся банками;*
 - 15) организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них».*
21. РК принимаются меры по введению прямого запрета на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена. Ст. 6 Закона РК «О платежах и переводах денег» дополняется подпунктом следующего содержания:
«Банку запрещается открытие:
...
 - 3) анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена».*
22. Введение понятия «бенефициарный собственник» для целей системы ПОД/ФТ предусмотрено путем дополнения ст. 1 Закона РК о ПОД/ФТ.

«В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

...

10) выгодоприобретатель (бенефициарный собственник) – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат десять и более процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, или иным образом контролирующее клиента и (или) в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом, в целях получения выгоды»

23. Вместе с тем определение выгодоприобретателя (бенефициарного собственника) не в полной мере отвечает требованиям ФАТФ. Поскольку установление лимита в 10 процентов ограничивает круг лиц, подпадающих под данное понятие. Кроме того, в данной формулировке акцент сделан на владение доли в уставном капитале, тогда как определение ФАТФ предполагает также прямой или косвенный контроль за клиентом, юридическим лицом или образованием.

24. Также предусмотрено обязательство для финансовых учреждений устанавливать, кому принадлежит право собственности и какова структура контроля клиента, и проверять полномочия лица, действующего в качестве представителя клиента. Пункт 3 статьи 5 Закона РК о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 2-1) в следующей редакции:

«2-1) осуществление доступных действий (процедур) по получению и фиксации сведений, необходимых для идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника).

Фиксирование сведений, необходимых для идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника), осуществляется на основе данных, предоставляемых клиентом, а также данных, которые могут быть получены субъектом финансового мониторинга из иных источников»

25. Однако, в соответствии с требованиями ФАТФ необходимо выяснять структуру собственности, что не нашло отражения в данной формулировке.

26. Обязанность по проведению верификации информации, полученной в результате НПК для финансовых учреждений предусмотрена дополнением п. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ.

27. Требование предпринимать усиленные меры НПК, в отношении высокорисковых клиентов предусматривается дополнением п. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ:

«3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов включает осуществление следующих мер:

б) С учетом категории риска, к которой относится клиент, выгодоприобретатель (бенефициарный собственник) в соответствии с системой управления рисками субъекта финансового мониторинга либо настоящим Законом, актуализация соответствующих сведений может осуществляться по мере необходимости, но не менее одного раза в год для клиентов, отнесенных к высокой категории риска».

Рекомендация 13 (Информирование о подозрительных операциях)

28. В целях совершенствования правовых основ противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в июне 2012 года принят Закон РК № 19-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег».

29. В соответствии с внесенными изменениями базовому Закону о ПОД/ФТ придает статус нормативно-правового акта прямого действия в части порядка приостановления подозрительных операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также устанавливаются критерии подозрительных операций.
30. Признаки критериев подозрительных операций утверждены Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу».
31. В соответствии с Законопроектом предусмотрено прямое требование направление СПО при подозрениях в ОД. П. 4 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 2-1) в следующей редакции:

«4. Критериями определения подозрительной операции являются:

...

2-1) совершение действий, сделок и (или) операций, по которым возникают подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем».

Специальная рекомендация II (Криминализация финансирования терроризма)

32. Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» от 8 января 2013 года ст. 233-3 УК РК изложена в следующей редакции:

«Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования, - наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества».

33. Несмотря на изменение диспозиции данной статьи, деяния, связанные с предоставлением средств индивидуальному террористу без намерения осуществления террористической деятельности или не связанными с конкретным террористическим актом, остаются не охваченными.

Ключевые рекомендации (P.23, CP.III)

Рекомендация 23 (Регулирование, надзор и мониторинг)

34. В соответствии с Законом РК от 05.07.2012 № 30-V ст. 61 «Полномочия Национального Банка Казахстана и его ведомства по контролю и надзору» Закона о Национальном Банке РК изложена в следующей редакции:

«1. Национальный Банк Казахстана и его ведомство осуществляют контроль за соблюдением субъектами и участниками финансового рынка требований, установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и переводах денег, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, государственной статистике, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, а также в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений указанных требований возбуждают административное производство либо применяют иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

2. Национальный Банк Казахстана и его ведомство осуществляют надзор за соблюдением субъектами и участниками финансового рынка требований, установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, страховании и страховой деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, платежах и переводах денег, пенсионном обеспечении, рынке ценных бумаг, бухгалтерском учете и финансовой отчетности, кредитных бюро и формировании кредитных историй, почте, Банке Развития Казахстана, а также в соответствии с настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, и в случае выявления в ходе осуществления своих надзорных функций нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, а также нарушений, представляющих угрозу национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, стабильности ее финансовой системы применяют предусмотренные законами Республики Казахстан меры без возбуждения административного производства.

3. Национальным Банком Казахстана и его ведомством контроль и надзор осуществляются в форме проведения проверки и иных формах в соответствии с настоящим Законом.

35. Вместе с тем до конца не ясным остается вопрос, осуществляет ли НБ надзор за деятельностью КазПочты по предоставлению финансовых услуг и каких именно.
36. Дальнейшие меры принимаемые РК по устранению недостатков в отношении Р.23 отражены в Законопроекте и описаны в п. 37 – 39 Отчета о прогрессе.
37. В частности, предпринимаются меры в целях устранения недостатка связанного с отсутствием в Законе ПОД/ФТ и в других соответствующих законах вопросов контроля компетентными органами исполнения законодательства в части приостановления и отказа от проведения операций.
38. В соответствии с дополнениями ст. 14 Закона о ПОД/ФТ, контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов, выгодоприобретателей (бенефициарных собственников), приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и исполнением внутреннего контроля осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.

39. Дополнением в п. 2-1 ст. 9 Закона РК «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» функции уполномоченного органа по контролю за соблюдением законодательства РК о ПОД/ФТ распространяются на национального оператора почты. Также расширяются полномочия Национального банка в части контроля за исполнением финансовыми организациями и национальным оператором почты надлежащей проверки клиентов, выгодоприобретателей (бенефициарных собственников), приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Специальная рекомендация III (Замораживание и конфискация террористических активов)

40. В соответствии Законом Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 19-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег» ст. 12 Закона о ПОД/ФТ дополнена п. 5:

«Исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, осуществляется на основании информации о прекращении действия обстоятельств, послуживших основаниями для включения их в указанный перечень».

41. В Казахстане создана правовая основа по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом. Вместе с тем, РК необходимо разработать детальные процедуры по исключению граждан из списков лиц связанных с терроризмом.
42. В соответствии с Законопроектом ст.13 Закона о ПОД/ФТ дополняется п.1-1 запрещающим СФМ проводить расходные операции по банковским счетам организаций и лиц, входящих в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Иные рекомендации (P.2, P.6, P.7, P.8, P.11, P.12, P.15, P.16, P.17, P.18, P.21, P.22, P.24, P.25, P.29, P.30, P.31, P.32, P.33, P.38, P.39, CP.VI, CP.VII, CP.VIII, CP.IX)

43. Республикой Казахстан предпринимаются шаги по устранению недостатков в отношении P.6, P.7, P.8, P.11, P.15, P.17, P.18, P.21, P.22, P.25, P.29, P.30, P.31, P.33, CP.VII, CP.VIII, CP.IX.

III. ЭФФЕКТИВНОСТЬ И СТАТИСТИКА

44. Статистика о проведенных инспекционных проверках, выявленных правонарушениях и применённых санкциях говорит об эффективности системы надзора и мониторинга в целях ПОД/ФТ.
45. Вместе с тем следует отметить, что в отношении адвокатов и национального оператора почты, подобных проверок не проводилось.
46. Представленные статистические данные по полученным от субъектов финансового мониторинга сообщений указывают на то, что основная часть сообщений

направляется в ПФР по причине превышения пороговых сумм. Сообщений по причине наличия подозрений ОД не представлялось со стороны бирж, страховых компаний, накопительных пенсионных фондов, организаций игорного бизнеса.

47. В ходе инспекционных проверок страховых компаний существенных нарушений по соблюдению законодательства не выявлено (проведено 17 выездных проверок по итогам которых выдано 2 предупреждения). Аналогичная ситуация отмечается по накопительным пенсионным фондам, организаторам игорного бизнеса и биржам. Данное обстоятельство указывает на низкую эффективность работы надзорных органов и необходимость проведения со стороны КФМ широкой разъяснительной работы по вопросам выявления подозрительных операций.
48. Представленные статистические данные по расследованиям правоохранительных органов по ОД и ФТ, как по собственным материалам, так и по материалам КФМ, свидетельствуют о недостаточной эффективности их. Также вызывает вопрос качество предоставляемых ПФР материалов.
49. Представленные РК статистические данные содержатся в Приложении 4.

IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

50. За отчетный период с июня 2011 г. по май с.г. Казахстаном предприняты шаги по устранению существующих недостатков по ключевым и базовым рекомендациям, в частности, по Р.1, Р.5, Р.13, Р.23, Р.35, СР.І, СР.ІІ, СР.ІІІ, СР.ІV, а также в отношении Р.6, Р.7, Р.8, Р.11, Р.15, Р.17, Р.18, Р.21, Р.22, Р.25, Р.29, Р.30, Р.31, Р.33, СР.VІІ, СР.VІІІ, СР.IX.
51. В настоящее время практически по всем Рекомендациям запланированы или осуществляются мероприятия, вместе с тем, они не в полной мере покрывают все критерии данных Рекомендаций, по которым взаимная оценка выявила недостатки.
52. Казахстану рекомендуется продолжить работу по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ и устранению существующих недостатков, по следующим ключевым и базовым рекомендациям с рейтингами несоответствие (НС) и частичное соответствие (ЧС) – Р.1, Р.5, Р.13, Р.23, Р.35, СР.І, СР.ІІ, СР.ІІІ, СР.ІV.
53. ЕАГ настоятельно рекомендует Республике Казахстан в кратчайшие сроки предпринять максимально возможные шаги по вступлению в силу указанных в Отчете о прогрессе проектов законов и нормативных актов в их развитие.
54. Казахстану также следует рассмотреть возможность по выходу с процедур обычного мониторинга в мае 2015 г. для чего к ноябрю 2014 г. подготовить детальный отчет о прогрессе по всем рекомендациям имеющих рейтинг «частичное соответствие» и «несоответствие».

Секретариат ЕАГ
30 апреля 2013 г.

РЕЗЮМЕ

к 1-му Отчету Республики Казахстан о прогрессе в сфере совершенствования национальной системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма

В целях совершенствования национальной системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, и выполнения рекомендаций экспертов –оценщиков ЕАГ от 2011 года, за период с июня 2011 года по февраль 2013 года проделана следующая работа:

I. ВЫПОЛНЕННАЯ РАБОТА:

1. Приняты и подписаны следующие Законы Республики Казахстан

1. Закон Республики Казахстан от 21 июля 2011 года № 466-IV «О внесении изменения и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег».

Данным Законом внесены изменения и дополнения Закона РК «О платежах и переводах» Главой 3-1 «Электронные деньги» (Статья 36-1 «Выпуск и реализация электронных денег», Статья 36-2 «Использование и погашение электронных денег»), который регулирует правоотношения, складывающиеся в области выпуска электронных денег и их использование для осуществления платежей и иных финансовых операций.

2. Закон Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года № 524-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков».

В соответствии с данным Законом внесены изменения в КоАП РК и следующие Законы РК

- В КоАП РК в статью 190 «Незаконное использование инсайдерской информации» в следующей редакции:

«1. Действия инсайдеров по использованию инсайдерской информации при совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, незаконной передаче инсайдерской информации третьим лицам, предоставлению третьим лицам рекомендаций или предложений о совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской информации, а также невыполнение требований законодательства Республики Казахстан по представлению эмитентам информации юридическими лицами,

признанными инсайдерами, в отношении данных эмитентов, если эти действия не причинили крупный ущерб, -

влекут штраф на физическое лицо в размере двухсот, на должностное лицо - в размере четырехсот, на юридическое лицо - в размере шестисот месячных расчетных показателей.

2. Нарушение эмитентами требований, установленных законодательством Республики Казахстан, в части осуществления контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации об эмитенте и выпущенных (предоставленных) им ценных бумагах (производных финансовых инструментах) -

влечет штраф на должностное лицо в размере четырехсот, на юридическое лицо - в размере шестисот месячных расчетных показателей.».

• **Закон РК «О банках и банковской деятельности»** дополнен статьей 40-5 «Система управления рисками и внутреннего контроля» в следующей редакции:

«1. Банки формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений банка, их ответственность;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам банковских операций;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам банка;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Банковский конгломерат должен иметь систему управления рисками и внутреннего контроля, соответствующую требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Родительская организация банковского конгломерата обеспечивает соблюдение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.

Родительская организация банковского конгломерата несет ответственность за соблюдение участниками банковского конгломерата требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.».

• **Закон РК «О страховой деятельности»** дополнен статьей 52-1 «Система управления рисками и внутреннего контроля» в следующей редакции:

«1. Страховые (перестраховочные) организации формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений страховой (перестраховочной) организации, их ответственность;

- 2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;
- 3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам деятельности страховой (перестраховочной) организации;
- 4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам страховой (перестраховочной) организации;
- 5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Страховая группа должна иметь систему управления рисками и внутреннего контроля, соответствующую требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Родительская организация страховой группы обеспечивает соблюдение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.

Родительская организация страховой группы несет ответственность за соблюдение участниками страховой группы требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.».

• **Закон РК «О рынке ценных бумаг»** дополнен статьей 49-1 «Система управления рисками и внутреннего контроля» в следующей редакции:

«Лицензиаты формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

- 1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю органов лицензиата, подразделений лицензиата, их ответственность;
- 2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;
- 3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам совершаемых операций;
- 4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам лицензиата;
- 5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.».

Закон РК «О пенсионном обеспечении» дополнен статьей 40-1 «Система управления рисками и внутреннего контроля» в следующей редакции:

«Накопительные пенсионные фонды или организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами, формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

- 1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, их ответственность;

- 2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;
- 3) лимиты на допустимый размер рисков;
- 4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;
- 5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.»

3. Закон Республики Казахстан от 21 февраля 2012 года № 569-IV «О ратификации Соглашения о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма».

4. Закон Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 19-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег».

Данный Закон разработан в целях реализации поручения Главы государства Республики Казахстан по установлению в законодательстве ответственности банков за не предоставление информации по подозрительным операциям при обналичивании вплоть до лишения лицензии, расширению перечня признаков подозрительных операций в законодательстве по финансовому мониторингу признаками по сделкам, связанным с обналичиванием, проведению дополнительных мероприятий по расширению сети приема платежных карточек и стимулированию расчетов в безналичной форме, по установлению в налоговом законодательстве пороговой суммы наличных расчетов для отнесения по ним налога на добавленную стоимость в зачет, а также снижению пороговой суммы по операциям, осуществляемым между юридическими лицами за наличный расчет.

Закон вносит следующие изменения и дополнения:

1) в рамках Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»:

- прямо отражены Правила предоставления СФМ сведений и информации об операциях подлежащих финансовому мониторингу, Требования к ПВК для СФМ, Порядок приостановления подозрительных операций, подлежащих финансовому мониторингу (*нормы приказов МФ № 57, 58 и 59 перенесены в Закон*), а также признаки критериев определения подозрительной операции утверждены постановлением Правительства РК

- расширены критерии определения подозрительной операции:

- совершение операции, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных незаконным путем;

- операции, по которой получателем денег либо товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества, переданного в имущественный найм (аренду) является нерезидент, не являющийся стороной по договору, предусматривающему импорт (экспорт) резидентом

товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества, переданного в имущественный найм (аренду));

- операции, одной из сторон которой являются физические и (или) юридические лица, включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

- закреплен механизм, исключающий организации или физических лиц из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

- установлен порядок предоставления КФМ сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу по запросу специальных государственных и правоохранительных органов;

- закрепляет обязательство предоставления таможенными органами РК в КФМ информацию по ввозу в РК или вывозу из РК культурных ценностей, наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, подлежащих финансовому мониторингу.

2) в рамках Закона РК «О платежах и переводах денег»:

- снижает пороговую сумму наличного расчета до 1000 МРП (эквивалент 11500 долларов США) вместо 4000 МРП (эквивалент 45500 долларов США) осуществляемого по сделке между юридическими лицами.

3) в рамках Кодекса РК об административных правонарушениях:

- устанавливает административную ответственность торговых (обслуживающих) организаций, обязанных принимать платежи с использованием платежных карточек, за отсутствие у них соответствующего оборудования (устройства) и определяет подведомственность рассмотрения таких административных дел.

4) в рамках Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс):

- устанавливает пороговую сумму наличных расчетов между плательщиками НДС, по которой указанные налогоплательщики вправе отнести в зачет НДС в размере до 1000 МРП (эквивалент 11500 долларов США) вместо 4000 МРП (эквивалент 45500 долларов США).

5. Закон Республики Казахстан от 25.10.2012 года за №47 V «О ратификации Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза».

Данный Закон ратифицирует закрепление дополнительных функций таможенными органам по приостановлению, хранению, взаимодействию с правоохранительными органами и КФМ и обращению в собственность государства наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза, с целью воспрепятствования возможности использования наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза для легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма.

6. Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26.11.2012г. (согласно которому утратил силу Закон РК «О микрокредитных организациях» от 6 марта 2003 года)

Согласно данному Закону, микрофинансовая организация - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные настоящим Законом;

Согласно статьи 27 данного Закона уполномоченный орган:

- 1) проводит учетную регистрацию;
- 2) ведет реестр микрофинансовых организаций;
- 3) разрабатывает и утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методику их расчетов, а также формы и сроки представления отчетности об их выполнении;
- 4) определяет перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности микрофинансовой организацией;
- ...
- 6) осуществляет проверку деятельности микрофинансовой организации;
- ...
- 8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.»

7. Закон Республики Казахстан от 8 января 2013 года № 63-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму».

• Данным Законом диспозиция статьи 233-3 УК РК излагается в следующей редакции:

Статья 233-3 «Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму»:

«1. Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования, -

наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества.

2. Те же деяния, совершенные неоднократно, наказываются лишением свободы на срок от трех до восьми лет с конфискацией имущества.

Примечание. Лицо, осуществляющее финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму под угрозой насилия и добровольно заявившее об этом, а также активно способствовавшее раскрытию или пресечению преступления, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится состава иного преступления.».

Данным Законом вносится статья 14-1 «Привлечение Вооруженных Сил Республики Казахстан для пресечения актов терроризма» в Закон РК «О противодействии терроризму» в следующей редакции:

«1. Вооруженные Силы Республики Казахстан привлекаются для:

1) пресечения полетов воздушных судов, используемых для совершения акта терроризма либо захваченных террористами;

2) пресечения актов терроризма во внутренних водах и в территориальном море Республики Казахстан, на объектах морской экономической деятельности, расположенных на континентальном шельфе Республики Казахстан, а также для обеспечения безопасности мореплавания;

3) участия в проведении антитеррористической операции в порядке, предусмотренном настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан.

2. Вооруженные Силы Республики Казахстан при участии в проведении антитеррористической операции применяют специальные средства, оружие и боевую технику в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан. При этом на военнослужащих Вооруженных Сил Республики Казахстан распространяются положения Закона Республики Казахстан «Об органах национальной безопасности Республики Казахстан» в части, касающейся условий, порядка и пределов применения физической силы, специальных средств, оружия и использования боевой техники в зоне проведения антитеррористической операции.».

2. Разработанные и подписанные нормативные правовые акты Правительства Республики Казахстан

Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года №1483 «Об утверждении Правил предоставления государственными органами Республики Казахстан сведений из собственных информационных систем и ресурсов по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу».

Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков критериев определения подозрительной операции».

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 19-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег» и принятием вышеназванных постановлений утратили силу следующие Приказы Министра финансов РК, которые нашли свое отражение прямо в Законе ПОД/ФТ:

- Приказ Министра финансов от 15 февраля 2010 года № 57 «Об утверждении требований по разработке, принятию и исполнению субъектами финансового мониторинга Правил внутреннего контроля»;
- Приказ Министра финансов от 16 февраля 2010 года № 58 «Об утверждении Правил приостановления подозрительных операций»;
- Приказ Министра финансов от 16 февраля 2010 года № 59 «Об утверждении Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу».

3. Разработанные и подписанные нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан

1. Постановление Правления НБ РК от 26.08.2011г. № 102 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории РК».

Данные Правила определяют порядок выпуска, использования и погашения электронных денег на территории Республики Казахстан, а также требования к эмитентам и системам электронных денег на территории Республики Казахстан.

Согласно пункту 39 данных Правил эмитент принимает меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

2. Постановление Правления НБ РК от 02.06.2000г. № 266 *(с изменениями от 30.09.2011г. № 132)* «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках РК»

Постановлением Правления НБ РК от 30 сентября 2011 года внесены дополнения в Правила № 266 в следующей редакции:

«6-1. Отказ в открытии банковских счетов осуществляется в случаях и по основаниям, предусмотренным Налоговым Кодексом, Законом о платежах, Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», а также в случаях непредставления документов, предусмотренных настоящими Правилами, либо несовершения сделки между клиентом и банком.»

3. Постановление Правления НБ РК от 24.02.2012г. № 99 «Об утверждении Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля страховой группы».

Данные Требования определяют требования к формированию в страховой группе соответствующих систем управления рисками и внутреннего контроля, предусматривающих полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю в страховом холдинге, страховой (перестраховочной)

организации, а также дочерних организаций Организации и (или) организаций, в которых страховой холдинг и (или) его дочерние организации имеют значительное участие в капитале.

Пунктом 12 данных Требований установлено, что система внутреннего контроля создается для осуществления следующих целей:

«3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, что предполагает проверку соблюдения участниками страховой группы законодательства Республики Казахстан, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры участников страховой группы.».

4. Постановление Правления НБ РК от 24.02.2012г. № 76 «Об утверждении Правил формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для НПФ и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами».

Данные Правила устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля накопительными пенсионными фондами и (или) организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами.

Пунктом 13 Правил установлено, что Система внутреннего контроля включает:

«...»

10) предотвращение использования услуг Фонда (Организации) в преступных целях, целях легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.».

5. Постановление Правления НБ РК от 28.04.2012г. № 167 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами ».

Данные Правила устанавливают порядок применения Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами.

6. Постановление Правления НБ РК от 28.04.2012г. № 166 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда».

Данные Правила устанавливают порядок применения Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда.

7. Постановление Правления НБ РК от 24.08.2012г. № 276 «Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг».

Данные Требования устанавливают обязательные для соблюдения организацией, осуществляющей ведение системы реестров держателей ценных бумаг (далее - единый регистратор), требования к наличию систем управления рисками, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками единым регистратором.

Пунктам 10 Требований установлено, что система управления рисками предусматривает наличие следующих внутренних документов:

...

3) процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита;

4) процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

6) правила обеспечения сохранности сведений, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и инсайдерскую информацию, и не допускающие их использования в собственных интересах единого регистратора, его работников или третьих лиц;..

Пунктом 16 Требований установлено, что процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, включают следующее:

1) идентификацию и мониторинг сделок с ценными бумагами в соответствии с подпунктом 19) пункта 2 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон), в случае если операция подпадает под критерии, установленные пунктом 1 статьи 4 Закона;

2) предоставление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии Законом.

Пунктом 56 Требований установлено, что система внутреннего контроля включает в себя проведение следующих процедур:

...

9) проверка эффективности процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма....

8. Постановление Правления НБ РК от 29.10.2012г. №317 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата».

Данные Правила устанавливают порядок применения Национальным Банком Республики Казахстан в отношении банков второго уровня (далее - банки), организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - организации), а также крупного участника банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, ограниченных мер воздействия, и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам и юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

Ограниченные меры воздействия применяются подразделениями центрального аппарата и территориальными филиалами Национального Банка и Комитетом.

II. Текущая работа

В соответствии с поручением Премьер-Министра РК к поручению Администрации Президента РК разработан проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Законопроект), предварительно поддержанный профильными комитетами обеих палат Парламента РК в ходе организованных КФМ встреч-семинаров.

Данный Законопроект:

- расширяет перечень СФМ, устанавливает процедуры учета и мониторинга их деятельности, в рамках законодательства регулирующих их деятельность;
- нормативно закрепляет понятия «бенефициарный собственник» (конечный выгодоприобретатель) и процедуры его обязательной идентификации в рамках финансового мониторинга;
- вводит в законодательство понятия «операции, подлежащие финансовому мониторингу», «компетентный орган иностранного государства», «деловые отношения», «банк-ширма»;
- совершенствует меры ПВК и НПК, основанный на риск-ориентированном подходе, а также уточняет мер НПК корреспондентских отношений;
- уточняет законодательство Республики Казахстан о платежах и переводах денег в отношении АО «Казпочта» и международных платежей;
- совершенствует механизм приостановления подозрительных операций;
- устанавливает прямой запрет на создание и деятельность банков-ширм и установление корреспондентских отношений с ними, а также на открытие анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена;
- устанавливает механизм приостановления (замораживания) активов лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма или экстремизма;
- криминализует деяния по отмыванию денег в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, а также конфискацию и изъятие доходов от преступления;

- криминализует деяния по отмыванию денег в части инсайдерских сделок и манипулирования рынком;
- уточняет контрольно-надзорные полномочия государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- уточняет требования по хранению информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом.

Разработан и проходит внутригосударственные процедуры согласования проект Закона Республики Казахстан «О ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005г., Варшава».

В целях повышения эффективного взаимодействия со специальными государственными и правоохранительными органами Республики Казахстан, в 2011 году подписаны совместные приказы по обмену информацией и передаче материалов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученным незаконным путем, и финансированием терроризма (экстремизма) с Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, Комитетом национальной безопасности Республики Казахстан, Министерством внутренних дел, Агентством Республики Казахстан по борьбе экономической и коррупционной преступностью.

В 2013 году подписан совместный приказ между ГП РК, КНБ РК, АБЭКП, Службой внешней разведки «Сырбар», МВД РК и МФ РК «Об утверждении Правил взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма».

В рамках взаимодействия со специальными государственными и правоохранительными органами Республики Казахстан проводится следующая работа:

1) В рамках Единого координационного совета по решению проблемных вопросов долевого строительства, КФМ МФ РК задействован в проведении комплекса мероприятий по обнаружению активов, противодействию их легализации (отмыванию) и истребованию расхищенных недобросовестными застройщиками активов, с целью их последующего возврата дольщикам и государству;

2) КФМ МФ РК с марта 2011 года по настоящее время участвует в реализации Межведомственного Плана между Министерством внутренних дел, Агентством по борьбе с экономической и коррупционной преступностью и Министерством финансов по противодействию организованной преступности;

3) КФМ МФ РК ежегодно участвует в операциях ОДКБ «Канал» тесно взаимодействуя с Национальным штабом по проведению вышеуказанных операций в лице Министерства внутренних дел Республики Казахстан, а также ПФР стран-участников ЕАГ;

4) КФМ МФ РК являясь членом, активно участвует во всех заседаниях Антитеррористического центра;

5) В соответствии с решением Координационного совета Республики Казахстан по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью, КФМ МФ РК задействован в выявлении и пресечении деструктивных организаций.

В целях развития национальной системы ПОД/ФТ в 2012 году КФМ МФ РК подписаны Соглашения о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ с Ассоциацией финансистов Казахстана, Нотариальной Палатой Республики Казахстан, Коллегией Аудиторов Республики Казахстан, Ассоциацией букмекеров и тотализаторов Республики Казахстан, Палатой Аудиторов Республики Казахстан.

Создана и постоянно действует Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ из числа руководителей государственных, специальных государственных и правоохранительных органов, а также представителей СФМ и их общественных объединений.

Члены Межведомственной комиссии:

- участвуют в подготовке и рассмотрении проектов нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ;
- обеспечивают взаимодействие государственных органов, общественных объединений и субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ;
- вырабатывают согласованные позиции по вопросам международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
- вносят предложения по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.

КФМ МФ РК проведена целенаправленная работа по координации деятельности государственных органов в вопросах совершенствования системы контроля и надзора в сфере ПОД/ФТ.

В результате работы государственными органами проработаны вопросы внесения поправок в свои нормативные правовые акты, относительно форм обязательной ведомственной отчетности, проверочных листов, критериев оценки степени риска и ежегодного плана проведения проверок. Создана нормативная правовая база в сфере контроля за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства о ПОД/ФТ.

В рамках данной работы НБ РК разработаны Методические рекомендации по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства о ПОД/ФТ.

Сотрудниками КФМ МФ РК проведено более 50-ти тренингов для субъектов финансового мониторинга (финансового и нефинансового секторов), их общественных объединений и государственных органов по вопросам правоприменительной практики законодательства в сфере ПОД/ФТ, соблюдению Международных стандартов и реализации задачи создания финансового мониторинга Казахстана. Мероприятия проводились в городах Астана, Алматы, а также с выездом в регионы, где также рассматривались вопросы в области аналитики и IT-технологий в сфере ПОД/ФТ. К отдельным мероприятиям привлекались международные эксперты.

На постоянной основе функционирует прямая линия Службы поддержки субъектов финансового мониторинга, посредством которой с июня 2011 года по февраль 2013 года от СФМ поступило 286 телефонных звонков.

В 2012 году КФМ МФ РК являлся руководителем типологического исследования на тему «Отмывание денег с использованием некоммерческих организаций», проводимого в рамках ЕАГ, где активное участие приняли подразделения финансовой разведки

Армении, Украины, США, Россия. Результаты исследования были представлены и утверждены в ходе 17-го Пленарного заседания ЕАГ, в Нью-Дели (Индия) в ноябре 2012 года. По итогам исследования в разработанном законопроекте предусмотрены поправки в части реализации Специальной рекомендации VIII.

В рамках Программы совместных экономических исследований между Правительством Республики Казахстан и Всемирным банком (ПСЭИ) успешно реализованы следующие мероприятия:

Исследование альтернативных систем денежных переводов в Казахстане. Результаты исследования легли в основу вносимых поправок в законодательство в части реализации Специальной рекомендации VI и презентованы в ходе 16-го Пленарном заседании ЕАГ, которое прошло в г. Москва (Россия) в мае 2012 года и размещены на сайтах Комитета и Всемирного банка.

Национальная оценка рисков (НОР) в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма Республики Казахстан.

В свете новых Международных стандартов в сфере ПОД/ФТ одним из ключевых направлений является внедрение подхода ориентированного на риск с учетом специфики каждой страны.

В этой связи в октябре 2011 года КФМ МФ РК совместно со специальными государственными, правоохранительными и государственными органами приступил к проведению анализа основных источников и стимуляторов рисков и угроз по выработке и применению подхода ориентированного на риск в сфере ОД и в конце 2012 года в сфере ФТ. В 2013 году планируется завершение данной работы, по результатам которой будут выработаны Меры по реализации НОР ОД/ФТ. Основные результаты НОР легли в основу разработанного Законопроекта.

В ходе 17-го Пленарного заседания ЕАГ, прошедшего в г. Нью-Дели (Индия) в ноябре 2012 года представители КФМ МФ РК поделились опытом организации и проведения НОР со своими коллегами по региону, которым предстоит проведение аналогичной работы.

Проведены региональные тренинги для представителей подразделений финансовой разведки Азербайджана, Армении, Афганистана, Беларуси, Ирана, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, Пакистана, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана и Украины:

- по тактическому анализу;
- взаимодействию и обмену информацией между подразделениями финансовой разведки;
- по стратегическому анализу (апрель 2013 года).

Решением 19-го Пленарного заседания Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт», проведенного в июле 2011 года в Ереване, (Армения) КФМ МФ РК был принят полноправным членом данной группы.

В период с июня 2011 года по февраль 2013 года КФМ МФ РК заключены соглашения и меморандумы с Центром по борьбе с экономическими преступлениями и

коррупцией Республики Молдова (12 июля 2011 года), Подразделением по противодействию отмыванию денег и подозрительным операциям Объединенных Арабских Эмиратов (10 июля 2012 года), Федеральной службой по финансовому мониторингу, Российская Федерация (11 июля 2012 года), Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (8 ноября 2012 года), Государственной службой финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики (8 ноября 2012 года).

В настоящее время КФМ МФ РК прорабатывается вопрос подписания соглашений и меморандумов с подразделениями финансовых разведок Армении, Израиля, Индонезии, Канады, Кипра, Китая, Литвы, Македонии, Румынии, Таджикистана, Турции, Хорватии, Южной Кореи, Японии.

III. Заключение

В целом за отчетный период КФМ МФ РК проделаны работы по исправлению недостатков в отношении:

- основных - Р. 1, Р. 5, Рек. 13, СР. II, СР. IV;
- ключевых - Р. 23, Р. 35, СР. I, СР. III;
- иных - Р. 2, Р. 6, Р. 7, Р. 8, Р. 11, Р. 12, Р. 15, Р. 16, Р. 17, Рек. 18, Р. 21, Р. 22, Р. 24, Р. 25, Р. 29, Р. 30, Р. 31, Рек. 32, Рек. 33, Рек. 38, Рек. 39, СР. VI, СР. VII, СР. VIII, СР. IX.

**Комитет по
финансовому мониторингу
Министерства финансов
Республики Казахстан**

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

ТАБЛИЦА 1-ГО ОТЧЕТА О ПРОГРЕССЕ (2013 г.)

I. Меры, предпринятые в отношении основных рекомендаций (Рек. 1, Рек. 5, Рек. 13, СР. II, СР. IV)

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
1. Преступление ОД	1. Прямо не криминализованы деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений	<p>Диспозиция статьи 193 УК РК дополняется абзацем в следующей редакции:</p> <p>«Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, посредством совершения сделок путем конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от преступлений, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет доходы от преступлений, а равно владение и использование этого имущества - наказываются штрафом в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей либо ограничением свободы на срок от одного до трех лет или лишением свободы на тот же срок со штрафом в размере до ста месячных расчетных показателей либо без такового, с конфискацией имущества».</p>
	2. Не криминализованы сокрытие или утаивание подлинного характера, источника,	См. меры по устранению недостатка пункта 1 по Рекомендации 1.

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений	
	3. Не охвачено и криминализованы владение и использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях	<i>См. меры по устранению недостатка пункта 1 по Рекомендации 1.</i>
	4. Преступление ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления	<p>Диспозиция статьи 51 УК РК дополняется следующим содержанием:</p> <p>«За совершение преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, приобретенных преступным путем, конфискации, кроме собственности осужденного, подлежит также имущество, добытое преступным путем либо приобретенное на средства, добытые преступным путем, переданное осужденным в собственность других лиц, смешанное с имуществом, добытым преступным путем.</p> <p>За совершение преступлений, связанных с терроризмом конфискации, кроме собственности осужденного, подлежит также имущество, добытое преступным путем, использованное либо предназначавшееся для использования в финансировании террористической деятельности».</p> <p>Согласно законодательства РК любой доход полученный в результате совершения преступления</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		подпадает под смысл ст.193 УК РК.
	5. Преступление ФТ не является предикатным к ОД	Преступление ФТ является предикатным к ОД. Согласно информации специальных государственных и правоохранительных органов отсутствует необходимость в разработке или внесении изменений/дополнений в какие-либо нормативные правовые акты Республики Казахстан. Хотя на сегодняшний день не было фактов расследования уголовных дел, связанных с ОД, полученных от ФТ, компетентные органы Казахстана будут расследовать подобные дела.
	6. Не криминализованы инсайдерские сделки и манипулирование рынком	<p>Диспозиция статьи 205-2 УК РК дополняется следующим содержанием:</p> <p>«Манипулирование на рынке ценных бумаг, если такое деяние причинило крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, -</p> <p>наказываются штрафом в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей либо исправительными работами на срок до двух лет, либо ограничением свободы на срок от шести месяцев до двух лет.</p> <p>2. То же деяние, совершенное:</p> <p>а) совершенное неоднократно;</p> <p>б) сопряженное с извлечением дохода или избежанием убытков в особо крупном размере;</p> <p>в) совершенное группой лиц по предварительному сговору или организованной группой,</p> <p>наказываются штрафом в размере от тысячи до двух тысяч месячных расчетных показателей либо лишением свободы на срок от одного до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового с конфискацией имущества.»</p> <p>Диспозиция статьи 205-3 УК РК дополняется следующим содержанием:</p> <p>«Умышленные действия по использованию инсайдерской информации при совершении сделок с</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, незаконной передаче инсайдерской информации третьим лицам, предоставлению третьим лицам рекомендаций или предложений о совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской информации, если эти действия причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, -</p> <p>наказываются штрафом от пятисот до одной тысячи месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от пяти до десяти месяцев, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до пяти лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок от шести месяцев до одного года с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.</p> <p>2. Те же деяния:</p> <p>а) совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;</p> <p>б) сопряженные с извлечением дохода или избежанием убытков в особо крупном размере, -</p> <p>наказываются штрафом в размере от тысячи до двух тысяч месячных расчетных показателей либо лишением свободы на срок от одного до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового с конфискацией имущества.».</p>
5. Надлежащая проверка клиентов	1. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ не распространяется на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды;	<p>Законодательством РК не предусмотрена возможность создания кредитных потребительских кооперативов.</p> <p>Вместе с тем, предусмотрена возможность создания кредитных товариществ в организационно-правовой форме товариществ с ограниченной ответственностью (Закон РК от 28 марта 2003 года «О кредитных товариществах»).</p> <p>Согласно Закону о ПОД/ФТ, к СФМ отнесены организации, осуществляющие отдельные виды</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	<p>микrokредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы</p>	<p>банковских операций.</p> <p>Согласно статье 5 Закона РК от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, признается юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного органа либо в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно проводить отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом.</p> <p>Согласно статье 18 Закона РК «О кредитных товариществах», последние вправе осуществлять для своих участников следующие операции в национальной валюте:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) переводные операции: выполнение поручений по платежам и переводам денег; 2) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности; 3) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей) участников кредитного товарищества; 4) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему; 5) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений; 6) осуществление лизинговой деятельности; 7) открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества; 8) выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества в пределах сумм, предусмотренных Правилами об общих условиях проведения операций; 9) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с участника кредитного товарищества, покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа; 10) кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении операций,

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>предусмотренных настоящим пунктом.</p> <p>Таким образом, кредитные товарищества являются организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций на основании Закона, и, соответственно, относятся к СФМ.</p> <p>Согласно пункту 4 статьи 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Пунктом 5 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности», страховая организация несет ответственность за совершение страховым агентом действий по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключению договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий, - заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа, - намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования, - несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования; <p>По законодательству РК страховые агенты не принимают наличных денег, не могут удерживать агентское вознаграждение и не несут ответственность за действия связанные со страховой деятельностью.</p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года «О микрокредитных организациях». Согласно данному Закону деятельность микрофинансовых организаций регулируется НБ РК, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК. Согласно пп.7) ст.1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>Статья 3 Закона РК о ПОД/ФТ дополняется новыми СФМ в следующей редакции:</p> <p>«7) ...бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг - в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 11) микрофинансовые организации; 12) лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; 13) ломбарды; 14) операторы систем электронных денег, не являющиеся банками; 15) организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них.».
	2. Отсутствует прямой запрет на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные	Согласно новой редакции пункта 6-1 Правил НБ № 266, введенной постановлением Правления НБ РК от 30 сентября 2011 года № 132, установлено, что банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, осуществляется отказ в открытии банковских счетов в случаях и по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом, Законом о платежах, Законом о ПОД/ФТ, а

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	имена	<p>также в случаях непредставления документов, предусмотренных настоящими Правилами, либо несовершения сделки между клиентом и банком.</p> <p>При непредставлении лицом документов, идентифицирующих его, (что невозможно по анонимным счетам и счетам на вымышленные имена) банком осуществляется отказ в открытии банковского счета.</p> <p>Открытие банковского счета в обязательном порядке осуществляется при личной явке клиента либо на основании предъявления доверенности, удостоверенной нотариусом.</p> <p>Запрет на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена предусмотрен в рамках разрабатываемого НБ РК проекта нормативного правового акта к внесению изменений и дополнений в Правила НБ № 266.</p> <p>Более того, статья 6 Закона РК «О платежах и переводах денег» дополняется подпунктом следующего содержания:</p> <p>«Банку запрещается открытие</p> <p>...</p> <p>3) анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена.».</p>
	3. Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД	<p>Пункт 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 2) и пунктом 3-2 в следующей редакции:</p> <p>«2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций».</p> <p>...</p> <p>3-2. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не применяются субъектами финансового мониторинга в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>3) при осуществлении клиентами операций по уплате налогов и иных обязательных платежей в</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		бюджет, по оплате коммунальных услуг, услуг связи, услуг телерадиовещания, а также при погашении банковского займа, сумма которых в результате одной или нескольких связанных между собой транзакций не превышает 1 500 000 тенге, за исключением соответствия проводимых операций одному из критериев, указанных в пункте 4 статьи 4 настоящего Закона;».
	4. Отсутствует определение «бенефициарного собственника» для целей системы ПОД/ФТ	Статья 1 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 10) следующего содержания: «10) выгодоприобретатель (бенефициарный собственник) – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат десять и более процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, или иным образом контролирующее клиента и (или) в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом, в целях получения выгоды».
	5. Отсутствует обязательство устанавливать, кому принадлежит право собственности и какова структура контроля клиента, и проверять полномочия лица, действующего в качестве представителя клиента	Пункт 3 статьи 5 Закона РК о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 2-1) в следующей редакции: «2-1) осуществление доступных действий (процедур) по получению и фиксации сведений, необходимых для идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника). Фиксирование сведений, необходимых для идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника), осуществляется на основе данных, предоставляемых клиентом, а также данных, которые могут быть получены субъектом финансового мониторинга из иных источников;».
	6. Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК	Пункт 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом б) в следующей редакции: «б) проверка достоверности и актуализация сведений, необходимых для идентификации клиента, выгодоприобретателя (бенефициарного собственника).».

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	7. Отсутствует требование предпринимать усиленные меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых	Требование о принятии усиленных мер НПК в отношении высокорисковых категорий лиц, установлено путем внесения дополнений в требования к ПВК, где пункт 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ дополняется в части возможности актуализации сведений о клиентах по мере необходимости, но не менее одного раз в год для клиентов, отнесенных СФМ к высокой категории риска, а также установления требования к содержанию ПВК СФМ усиленных мер НПК в отношении такой категории клиентов на основании Национальной оценки рисков.
	8. Отсутствует требование проводить текущий мониторинг (т.е. текущую постоянную проверку) операций клиентов	Требование проводить текущий мониторинг установлено в подпункте 5) пункта 3 статьи 5 Закона ПОД/ФТ: 3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов включает осуществление следующих мер: ... 5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга.
	9. Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК	<i>См. меры по устранению недостатков №№ 7 и 8 Рекомендации 5.</i>
	10. Меры НПК не предусматривают	<i>См. меры по устранению недостатков №№ 7 и 8 по Рекомендации 5.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	<p>обязанность по идентификации и фиксированию сведений относительно клиентов уже находившихся на обслуживании финансового учреждения на момент принятия Закона о ПОД/ФТ</p>	
	<p>11. Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований</p>	<p>Согласно статистике по проверкам финансовых организаций на соблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ в период с июня 2011 года по февраль 2013 года НБ РК проведено:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 23 проверки банков, по результатам которых применено 2 меры воздействия, наложено 6 штрафов, применено 5 санкций в виде приостановления действия лицензии на проведение обменных операций; 2) 17 проверок страховых организаций и страховых брокеров, по результатам которых применено 3 меры воздействия; 3) 15 проверок профессиональных участников рынка ценных бумаг, по результатам которых применено 3 меры воздействия, наложен 1 штраф; 4) 5 проверок накопительных пенсионных фондов, по результатам которых мер воздействия, штрафов или санкций не применялось; 5) 113 проверок обменных пунктов уполномоченных организаций, по результатам наложено 2 штрафа; 6) 3 проверки организаций, осуществляющих отдельные виды банковский операций, по результатам которых применено 2 меры воздействия.

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
13. Информирование о подозрительных операциях	1. Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД	Пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 2-1) в следующей редакции: «2-1) совершение действий, сделок и (или) операций, по которым возникают подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем».
	2. Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направления СПО	<i>См. меры по устранению недостатков по Рекомендации 1.</i>
	3. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ не распространяется на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 5.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы	
	4. Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 13.</i>
	6. Низкая эффективность применения требований по реализации Р.13	<p>Применение требований по реализации данной Рекомендации приводится следующими данными о поступивших сообщениях о подозрительных операциях в КФМ МФ РК:</p> <p>в 2010 году 21 071 сообщений в том числе с критерием подозрительности «финансирование терроризма и (или) экстремизма» - 17 сообщений;</p> <p>в 2011 году: 34 600 сообщений, в том числе с критерием подозрительности «финансирование терроризма и (или) экстремизма» - 39 сообщений;</p> <p>в 2012 году: 70 724 сообщений, в том числе с критерием подозрительности «финансирование терроризма и (или) экстремизма» - 402 сообщений;</p> <p>за январь и февраль 2013 года: 24 421 сообщений, в том числе с критерием подозрительности «финансирование терроризма и (или) экстремизма» - 131 сообщений.</p> <p>Требования по реализации Рекомендации 13 указаны в следующих положениях нормативных правовых актах:</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>1) абзац девятый п. 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ – «Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать меры по обязательному информированию уполномоченного органа о подозрительных операциях клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона»;</p> <p>2) п. 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ – «Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о подозрительной операции до ее совершения.</p> <p>Сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций»;</p> <p>3) п. 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ дополнен дополнительными критериями определения подозрительной операции, что требует от субъектов финансового мониторинга выявления подозрительных операций и сообщения о них в КФМ МФ РК.</p>
<p>СР.П Криминализация финансирования терроризма</p>	<p>1. Диспозиция ст. 233-3 УК РК не охватывает деяний, связанных с предоставлением средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не</p>	<p>Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» от 8 января 2013 года внесена статья 233-3 в УК РК и изложена в следующей редакции:</p> <p>«Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	связанных с конкретным террористическим актом	террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования, - наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества».
	2. Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ФТ	
	3. Законодательство не позволяет выводить элемент намерения из объективных фактических обстоятельств, в том числе по преступлению ФТ	<p>В УК РК в статье 24 «Приготовление к преступлению и покушение на преступление» предусмотрена уголовная ответственность за приготовление к совершению преступления.</p> <p>В указанной норме содержится элемент намерения, уголовная ответственность за которое, согласно части 5 этой же статьи наступает по той же статье УК РК, что и за оконченное преступление, со ссылкой на соответствующую часть данной статьи.</p> <p>В соответствии со статьей 117 УПК РК подлежат доказыванию все обстоятельства влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого, характер и размер вреда причиненного преступлением.</p>
	4. Не криминализована часть незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе,	Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» от 8 января 2013 года внесена статья 14-3 «Пресечение актов терроризма во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе РК и при обеспечении безопасности мореплавания» в Закон РК «О противодействии терроризму».

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	а также связанных с сообщением заведомо ложных сведений, создающих угрозу безопасному плаванию судна	
	5. Исходя из представленных статистических данных, отмечается низкая эффективность выявления фактов ФТ	<p>В 2010-2011 годах специальным государственным и правоохранительным органам из республиканской базы данных о ПОД/ФТ уполномоченным органом переданы сведения и информации о причастности объектов заинтересованности и из связей к террористической и экстремисткой деятельности. Данные сведения и информация в последующем использовались в формировании доказательной базы.</p> <p>Так, в августе-сентябре 2011 года пресечена деятельность 5 автономных террористических групп с подчинением боевикам из числа граждан Казахстана, входящих в состав МТО «Союз исламского джихада» и «Джунд-аль-Халифат».</p> <p>По итогам проведенной операции нейтрализован канал вывода рекрутов и блокирован значительный поток денег из Казахстана в Пакистан и Турцию на нужды террористов. Возбуждено 19 уголовных дел по ст.ст. 162, 179, 233, 233-1, 233-2, 251, 252 УК РК.</p> <p>По результатам расследования уголовных дел, приговором суда осуждены к длительным срокам лишения свободы 42 члена различных террористических групп.</p> <p>Более того, дополнительно проверялась информация о причастности объектов заинтересованности и их связей к финансированию террористической деятельности. В итоге, привлечены к уголовной ответственности 14 фигурантов.</p>
СР.IV Информирован	1. Недостатки в части криминализации ФТ могут негативно сказаться	<i>См. меры по исправлению недостатков по Специальной Рекомендации II.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
ие о подозрительных операциях	на режиме направления СПО	
	2. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ распространяется не на все финансовые учреждения	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 5.</i>
	3. Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ФТ	Пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 2-1) в следующей редакции: «2-1) совершение действий, сделок и (или) операций, по которым возникают подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем».
	4. Низкая эффективность применения требований по реализации СР.IV	<i>См. меры по исправлению недостатка № 6 по Рекомендации 13.</i>

II. Меры, предпринятые в отношении ключевых рекомендаций (Рек. 23, Рек. 35, СР. I, СР. III)

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
23. Регулирование, надзор и мониторинг	1. Не подлежат лицензированию, регулированию и надзору по ПОД/ФТ лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты своим участникам; микрокредитные организации; ломбарды; страховые агенты; лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения	<p>Государственными органами РК внесены соответствующие поправки в подзаконные акты по вопросам форм обязательной ведомственной отчетности, проверочных листов, критерии оценки степени риска и ежегодный план проведения проверок.</p> <p>НБ РК разработаны для всех финансовых организаций Методические рекомендации относительно осуществления проверки на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства РК по ПОД/ФТ, утвержденные приказом Председателя КФН НБ РК от 24.08.2012г. № 124. Следует отметить, что в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 18.04.2011 года №61 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан» АФН РК упразднен, и в структуре НБ РК образован Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (КФН НБ РК).</p> <p>Статья 3 Закона РК о ПОД/ФТ дополняется подпунктами следующей редакции:</p> <p>«7) ...бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг - в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:</p> <p>11) микрофинансовые организации;</p> <p>12) лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;</p> <p>13) ломбарды;</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>14) операторы систем электронных денег, не являющиеся банками;</p> <p>15) организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них.».</p> <p>Законодательством РК данные категории лиц не подлежат лицензированию, регулированию и надзору по ПОД/ФТ.</p> <p>В этой связи, статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 17) следующей редакции:</p> <p>«В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>17) осуществляет учет и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов;».</p> <p>Статья 168-3 КоАП РК дополняется следующей редакцией:</p> <p>«Нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, надлежащей проверки клиентов, выгодоприобретателей (бенефициарных собственников), приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, -</p> <p>влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>от двухсот до двухсот двадцати, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от трехсот пятидесяти до четырехсот месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления –</p> <p>влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере от двухсот двадцати до двухсот пятидесяти, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от восьмисот до девятисот месячных расчетных показателей.</p> <p>3. Извещение должностными лицами субъектов финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации –</p> <p>влечет штраф в размере от ста сорока до ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой - третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -</p> <p>влекут штраф на физических лиц в размере от ста до ста пятидесяти, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере от двухсот пятидесяти до трехсот, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от тысячи до тысячи двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>5. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой - третьей настоящей статьи, совершенные три и более раза в течение года после наложения административного взыскания,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>-</p> <p>влекут штраф на физических лиц в размере от ста пятидесяти до двухсот, на должностных лиц товарных бирж, юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских и (или) юридических услуг по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, микрофинансовых организаций, юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, ломбардов, юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторских организаций, нотариусов, адвокатов, индивидуальных предпринимателей - в размере от трехсот восьмидесяти до четырехсот, на товарные биржи, юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских и (или) юридических услуг по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, микрофинансовых организаций, юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, ломбарды, юридических лиц, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации - в размере от тысячи восьмисот до двух тысяч месячных расчетных показателей с приостановлением действия лицензии на определенный вид деятельности или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев или деятельности юридического лица на тот же срок либо их лишением.</p> <p>Примечание.</p> <p>Под нотариусами в настоящей статье понимаются нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом.».</p>
	2. В Законе ПОД/ФТ и в других соответствующих	Пункт 2-1 статьи 9 Закона РК «О государственном регулировании и надзоре финансового

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	законах («Об АФН») не предусмотрены вопросы контроля компетентными органами исполнения законодательства в части отказа от проведения операций, приостановления операций	<p>рынка и финансовых организаций» дополняется следующей редакцией:</p> <p>«Уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов, выгодоприобретателей (бенефициарных собственников), приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.»</p> <p>Аналогичные дополнения вносятся в статью 14 Закона РК о ПОД/ФТ.</p>
	3. Кроме того, нуждаются в уточнение полномочия АФН и других компетентных органов по контролю не только за организацией, но практическим выполнением правил внутреннего контроля и защиты соответствующих документов, исполнения требований надзорных органов и ПФР	<p>Контроль за соблюдением нотариусов законодательства о ПОД/ФТ предусмотрен в подпункте 3-1) статьи 31 Закона РК «О нотариате»;</p> <p>Контроль за соблюдением организаторами игорного бизнеса и лотерей законодательства о ПОД/ФТ предусмотрен в подпункте 2), пункта 1, статьи 8 Закона РК «Об игорном бизнесе»;</p> <p>Контроль за соблюдением аудиторскими организациями законодательства о ПОД/ФТ предусмотрен в подпункте 14-1), статьи 7 Закона РК «Об аудиторской деятельности».</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>4. Не имеется компетентного органа по надзору за деятельностью по предоставлению финансовых услуг АО «КазПочта»</p>	<p>В настоящее время НБ РК лицензируются, регулируются и контролируются следующие виды деятельности АО «Казпочта»:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) деятельность по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц; 2) брокерская, дилерская и трансфер-агентская деятельность на рынке ценных бумаг. <p>НБ РК регулируется и контролируется деятельность АО «Казпочта» по организации обменных операций с наличной иностранной валютой (обменные пункты), а также по выполнению функций агента валютного контроля при проведении валютных операций, по проведению переводных операций.</p> <p>Подпункт б) пункта 2 статьи 6 Закона РК «О почте» дополняется абзацем следующей редакции:</p> <p>«Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Уполномоченный орган осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им почтовых переводов денег.».</p>
	<p>5. Компетентными органами не предпринимались меры по анализу состояния в поднадзорных</p>	

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	организациях дел по ПОД/ФТ	
	6. Нормативная база в сфере надзора и мониторинга, в целях ПОД/ФТ, еще не создана для всех видов финансовых учреждений	<p>Законом РК от 28 декабря 2011 года № 524-IV Законы Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (статья 40-5), «О страховой деятельности» (статья 52-1), «О рынке ценных бумаг» (статья 49-1), «О пенсионном обеспечении» (статья 40-1) дополнены статьями о требованиях к системам управления рисками и внутреннего контроля соответственно банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов.</p> <p>Более того, требования о наличии в системах внутреннего контроля процедур по ПОД/ФТ установлены для финансовых учреждений в следующих нормативных правовых актах:</p> <p>для банков – в пунктах 17, 29 Инструкции № 359;</p> <p>для страховых организаций – в пунктах 9, 86, 88 Инструкции АФН № 4;</p> <p>для брокеров-дилеров – в пунктах 66 Правил АФН № 209;</p> <p>для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами- в пункте 13 Правил НБ № 76;</p> <p>для единого регистратора ценных бумаг – в пунктах 10, 16, 56 Требований НБ № 276;</p> <p>для фондовой биржи – в пунктах 11, 17, 65 Инструкции АФН № 244;</p> <p>для центрального депозитария – в пунктах 11, 17, 68 Инструкции АФН № 5.</p>
	7. Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг	<p>НБ РК (с июня 2011 г. по февраль 2013 г.) проведено 5 проверок накопительных пенсионных фондов на предмет соблюдения законодательства о ПОД/ФТ, по результатам которых мер воздействия, штрафов или санкций не применялось.</p> <p>За этот же период проведено 15 проверок профессиональных участников рынка ценных</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	Базовых принципов в целях ПОД/ФТ	бумаг, по результатам которых применено 3 меры воздействия.
	8. Отсутствуют ограничительные меры по вхождению в рынок операторов почты, осуществляющих денежные переводы для преступников и их пособников	<p>Согласно пункту 7 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», переводные операции вправе осуществлять банки, фондовая биржа, центральный депозитарий, оператор межбанковской системы переводов денег, государственные органы, кредитные товарищества, Национальный оператор почты, оператор платежного шлюза «электронного правительства», а также Банк Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность.</p> <p>Согласно подпункту 48) статьи 1 Закона РК «О почте» под финансовой деятельностью и финансовыми услугами в указанном Законе понимаются деятельность и услуги, которые осуществляет и предоставляет Национальный оператор почты на финансовом рынке в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p>
	9. Национальный оператор почты вправе осуществлять переводные операции без получения лицензии. В законодательстве отсутствует требование по владению значительной доли уставного фонда организаций, осуществляющих отдельные виды	<p>Согласно подпункту 11) статьи 1 Закона РК «О почте» Национальный оператор почты — созданное по решению Правительства акционерное общество, единственным акционером которого является национальный управляющий холдинг, на которое возложены обязательства по предоставлению общедоступных услуг почтовой связи, услуг специальной связи и осуществлению финансовой деятельности и финансовых услуг.</p> <p>Отделения АО «Казпочта» распространены по всей территории страны и присутствуют, в том числе в удаленных регионах, где отсутствуют филиалы и отделения других финансовых организаций. В этой связи, возможность осуществления АО «Казпочта» переводных операций без получения лицензии обусловлена особым статусом данной организации.</p> <p>Вместе с тем, на АО «Казпочта» распространяются нормы Закона о ПОД/ФТ и статьи 168-3 КоАП.</p> <p>Согласно статье 11 Закона РК от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	банковских операций	<p>юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях, если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) имеет непогашенную или неснятую судимость за лжепредпринимательство, преднамеренное или ложное банкротство (статьи 192, 216, 217 УК РК).</p> <p>В отношении уполномоченных организаций (исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой) установлено ограничение для учредителей, являвшихся учредителями уполномоченной организации, лишенной лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой, до истечения трех лет с даты соответствующего решения.</p> <p>Единственным акционером некоторых организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, является Национальный управляющий холдинг «КазАгро», принадлежащий в свою очередь Правительству РК в лице Министерства сельского хозяйства РК.</p>
	10. Не контролируется деятельность национального оператора почты (АО «КазПочта»), в части предоставления финансовых услуг. Не ясен вопрос регулирования деятельности «КазПочты» по предоставлению услуг почтовых денежных	<p>Согласно статье 4 Закона РК «О почте» операторы почты вправе осуществлять следующие виды деятельности и предоставлять услуги:</p> <p>1) услуги почтовой связи (<i>уполномоченный орган в области почтовой связи - Министерство транспорта и коммуникаций РК</i>);</p> <p>2) финансовую деятельность и финансовые услуги (<i>уполномоченный орган по финансовой деятельности и услугам - Национальный Банк РК</i>).</p> <p>Согласно подпункту 4) пункта 2 статьи 4 Закона РК «О почте» к услугам почтовой связи относятся почтовые переводы денег.</p> <p>Согласно подпункту 32) статьи 1 Закона РК «О почте» почтовый перевод денег - услуга по пересылке денег с использованием почтовой сети и иной связи с заполнением формы бланка</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	переводов	<p>установленного образца, утвержденного уполномоченным органом в области почтовой связи.</p> <p>Таким образом, осуществление контроля, предусмотренная статьей 14 Закона ПОД/ФТ за исполнением АО «Казпочта» законодательства ПОД/ФТ в части переводов денег осуществляется Министерством транспорта и коммуникаций.</p> <p>Более того, подпункт 1) пункта 1 статьи 636 КоАП РК дополняется абзацем следующего содержания:</p> <p>«уполномоченного органа в области почтовой связи (статья 168-3);»;</p> <p>Также, подпункт б) пункта 2 статьи 6 Закона РК «О почте» дополняется абзацем следующей редакции:</p> <p>«Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Уполномоченный орган осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им почтовых переводов денег.»</p>
	11. Национальный оператор почты, общества взаимного страхования вправе осуществлять отдельные виды финансовых	<i>См. меры по исправлению недостатка № 4 по Рекомендации 23.</i>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	операций без лицензии	
35. Конвенции	1. Не в полной мере имплементированы положения Венской и Палермской конвенции по криминализации преступления ОД, идентификации бенефициарных собственников, хранению данных и сообщению о подозрительных операциях	<p>Пункт 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 2-1) следующей редакции:</p> <p>«2-1) осуществление доступных действий (процедур) по получению и фиксированию сведений, необходимых для идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника).</p> <p>Фиксирование сведений, необходимых для идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника), осуществляется на основе данных, предоставляемых клиентом, а также данных, которые могут быть получены субъектом финансового мониторинга из иных источников.»</p> <p>Пункт 4 статьи 11 дополняется абзацем следующего содержания:</p> <p>«Документы, подтверждающие сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операциях, сведения о клиентах и деловая переписка подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции.»</p> <p><i>См. меры по исправлению недостатков по Рекомендации I и Специальной рекомендации II.</i></p>
	2. В соответствии с Конвенцией о борьбе с	<i>См. меры по исправлению недостатков по СР II.</i>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>ФТ не криминализованы деяния по предоставлению средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом</p> <p>3. Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ</p>	<p>См. меры по исправлению недостатков по Рекомендации I и Специальной рекомендации II.</p>
<p>СР.I Применение инструментов ООН</p>	<p>1. Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ</p>	<p>Статья 13 Закона ПОД/ФТ дополняется следующей редакцией:</p> <p>«в случае получения от специальных государственных и правоохранительных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с Законом о ПОДФТ, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма, уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции на срок до тридцати календарных дней».</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>2. Отсутствует ряд правовых механизмов, необходимых в соответствии с Резолюциями СБ ООН № 1267 и 1373</p>	<p>Статья 13 Закона о ПОД/ФТ дополняется пунктом 1-1 следующей редакции:</p> <p>«Субъектам финансового мониторинга запрещается проводить расходные операции по банковским счетам организаций и лиц, которые входят в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренный пунктом 1 статьи 12 настоящего Закона.»;</p> <p>и пунктом 5-1 следующего содержания:</p> <p>«5-1. В случае получения от специальных государственных и правоохранительных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма, уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до тридцати календарных дней.</p> <p>Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на финансирование терроризма и (или) экстремизма оформляется приказом уполномоченного органа и доводится до субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона. Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и специальные государственные и правоохранительные органы, предоставившие данное решение.».</p>
	<p>3. Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с</p>	<p>Пунктом 5 статьи 12 Закона ПОД/ФТ (с изменениями и дополнениями от 21 июня 2012 года) предусмотрено исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, осуществляется на основании информации о прекращении действия обстоятельств, послуживших основаниями для</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	<p>терроризмом и экстремизмом</p> <p>4. В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452</p>	<p>включения их в указанный перечень.</p> <p>В соответствии с частью 3 статьи 26 Конституции Республики Казахстан никто не может быть лишен своего имущества, иначе как по решению суда.</p> <p>Конфискация имущества, в соответствии с положениями статей 38, 51 УК РК, как мера наказания, назначаемая по приговору суда, есть принудительное безвозмездное изъятие в собственность государства всего или части имущества, являющегося собственностью осужденного, а также имущества, являющегося орудием или средством совершения преступления.</p> <p>При этом, имущество, необходимое осужденному и лицам, находящимся на его иждивении, согласно перечню, предусмотренному уголовно-исполнительным законодательством, конфискации не подлежит (ч.3 ст.51 УК).</p> <p>Таким образом, осужденный не лишается необходимых базовых нужд, что не противоречит РСБ ООН 1452.</p>
<p>СР.Ш</p> <p>Замораживание и конфискация террористических активов</p>	<p>1. Существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, вызывает вопросы об эффективности режима имплементации</p>	<p>Режим приостановления операций в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, в том числе в рамках Резолюций 1267 и 1373 предусмотрен следующими положениями Закона о ПОД/ФТ:</p> <p>В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона, КФМ МФ РК составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга.</p> <p>В вышеуказанный перечень входят также организации и физические лица, составляемые Комитетом по санкциям ООН в рамках Резолюций 1267 и 1373.</p> <p>Следовательно, при выявлении операций/счетов с участием организаций и физических</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	Резолюций 1267 и 1373	<p>лиц в рамках реализации Резолюций 1267 и 1373, СФМ приостанавливают (замораживают) любые средства, связанные с данными категориями лиц.</p> <p>В целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма), КФМ МФ РК на основании пункта 3 статьи 13 Закона, получив сообщение, предусмотренное частью первой пункта 2 настоящей статьи, в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех календарных дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное субъектом финансового мониторинга, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.</p> <p>На основании вышеуказанных норм Закона, имеются механизмы по замораживанию (приостановлению) средств (активов, счетов, имущества) организаций и физических лиц, включенных в перечень террористов в рамках Резолюций 1267 и 1373, включая средства, проистекающие из средств или иного имущества в собственности или под контролем таких лиц или лиц, действующих от их имени или по их поручению.</p> <p>КФМ МФ РК замораживал (приостанавливал) подозрительные операции, возможно связанные с финансированием терроризма (экстремизма) с участием организаций и лиц – резидентов и нерезидентов Казахстана, в том числе с участием физических лиц, чьи Ф.И.О. совпадали с Ф.И.О. физических лиц, включенных в перечень террористов на основании резолюции СБ ООН № 1267.</p> <p>За период с июня 2011 года по февраль 2013 года КФМ МФ РК приостановлено 22 сообщений о подозрительных операциях, возможно связанных с финансированием терроризма (экстремизма). За 2012 год приостановлено 16 сообщений о подозрительных операциях.</p> <p>Более того, режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, в том числе в рамках Резолюций 1267 и 1373 предусмотрен следующими положениями Законопроекта:</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>1) пункт 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ – «Субъектам финансового мониторинга запрещается проводить расходные операции по банковским счетам организаций и лиц, которые входят в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренный пунктом 1 статьи 12 настоящего Закона»;</p> <p>2) пункт 5-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ – «В случае получения от специальных государственных и правоохранительных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма, уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до тридцати календарных дней.</p> <p>Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на финансирование терроризма и (или) экстремизма оформляется приказом уполномоченного органа и доводится до субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона.</p> <p>Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и специальные государственные и правоохранительные органы, предоставившие данное решение.».</p>
	2. Отсутствуют эффективные законы и процедуры для изучения и реализации, если уместно, мер, начатых в рамках механизмов замораживания в других	<i>См. меры по исправлению недостатков №2 по Рекомендации 38.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	юрисдикциях	
	3. ПФР не обладает полномочиями по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Специальной рекомендации III.</i>
	Отсутствует четкое руководство для финансовых учреждений по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов	<i>См. меры по исправлению недостатка № 6 по Рекомендации 13. См. меры по исправлению недостатка № 1 по Специальной рекомендации III.</i>
	4. Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом	<i>См. меры по исправлению недостатка № 3 по Специальной рекомендации I.</i>
	5. В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к	В соответствии с требованиями статьи 161 УПК РК в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества дознаватель, следователь с санкции прокурора или суд вправе

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452	<p>наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия.</p> <p>Этой же статьей наложен запрет на наложение ареста на имущество, являющееся предметами первой необходимости, перечень которых определяется законодательством.</p> <p>Статьей 103 УПК РК закреплено право обжалования, в том числе в суд, решений и действий органов и должностных лиц, осуществляющих производство по уголовному делу.</p> <p>Таким образом, обвиняемый не лишается возможности доступа к средствам, необходимым для базовых жизненных нужд.</p> <p><i>См. меры по исправлению недостатка №4 по Специальной рекомендации I.</i></p>

III. Меры, предпринятые в отношении других рекомендаций (Рек. 2, Рек. 6, Рек. 7, Рек. 8, Рек. 11, Рек. 12, Рек. 15, Рек. 16, Рек. 17, Рек. 18, Рек. 21, Рек. 22, Рек. 24, Рек. 25, Рек. 29, Рек. 30, Рек. 31, Рек. 32, Рек. 33, Рек. 38, Рек. 39, СР. VI, СР. VII, СР. VIII, СР. IX)

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
2. Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность юридических лиц	1. Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ОД	<p>КоАП-ом РК установлено, что юридическое лицо подлежит административной ответственности за административное правонарушение в случаях, предусмотренных особенной частью кодекса. Вместе с тем, особенной частью кодекса не предусмотрены меры ответственности для юридических лиц за ОД. Ст. 168-3 КоАП РК установлена ответственность только для СФМ за несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ.</p> <p>Ст. 49 ГК РК предусматривает, что юридическое лицо может быть ликвидировано по решению суда в случае осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии), либо деятельности, запрещенной законодательными актами, либо с неоднократным или грубым нарушением законодательства.</p> <p>Ст. 193 УК РК предусмотрен широкий диапазон санкций за ОД, предусматривающий наказание в виде штрафов, ареста, лишения свободы и конфискации. Штрафы носят как фиксированный размер в виде установленных кратных размеров месячных расчетных показателей (МРП), так и дифференцированный исходя из размеров доходов виновного лица за определенный период. Сроки лишения свободы составляют от трех до семи лет.</p>
	2. Законодательство не предусматривает выделения элемента намерения из объективных фактических обстоятельств	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 1.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	3. В определенной степени вызывает сомнение эффективность мер гражданской ответственности, в связи с общей формулировкой соответствующих норм гражданского законодательства	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 Рекомендации 2.</i>
6. Политически значимые лица	1. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ не распространяется на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 5.</i>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы	
	2. Не проводится идентификация уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксирования в отношении них сведений и определение степени причастность к ПЗЛ	<p>Статья 8 Закона РК о ПОД/ФТ дополняется подпунктами 1) и 2) следующей редакцией:</p> <p>«осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу;</p> <p>2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;».</p>
	3. Не разработаны усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ	<p>Пункт 3 статьи 11 Закона ПОД/ФТ дополняется следующими подпунктами:</p> <p>«3. ПВК с учетом Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения должны включать в себя:</p> <p>...</p> <p>5) меры надлежащей проверки своих клиентов;</p> <p>6) меры надлежащей проверки иностранных финансовых организаций-респондентов</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>(корреспондентов) при установлении с ними субъектом финансового мониторинга корреспондентских отношений;</p> <p>...</p> <p>14) меры по организации и ведению системы управления рисками легализации (отмывания) денег, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;</p> <p>...</p> <p>19) усиленные меры надлежащей проверки по отношению к клиентам, выгодоприобретателям (бенефициарным собственникам) из категории высокого риска.</p> <p>В категорию высокого риска в обязательном порядке включаются клиенты, выгодоприобретатели (бенефициарные собственники):</p> <p>имеющие гражданство или регистрацию либо совершающие операции с лицами, имеющими гражданство или регистрацию в государстве (территории), которое входит в перечень стран с высоким риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, которые зарегистрированы в таких государствах (территориях), составляемый уполномоченным органом;</p> <p>являющиеся иностранными публичными должностными лицами.».</p>
	4. Отсутствуют сроки проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПЗЛ	<p><i>См. меры по исправлению недостатка № 2 Рекомендации 6</i></p> <p><i>См. меры по исправлению недостатков №№ 7, 9 по Рекомендации 5.</i></p>
7.	1. Законодательство	Статьи 9 Закона РК о ПОД/ФТ дополняется следующей редакцией:

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
Корреспондентская банковская деятельность	Казахстана не предусматривает требований сбора достаточной информации о респондентском учреждении для полного понимания характера его деятельности, а также информации о возможных примененных к нему санкциях за нарушения законодательства о ПОД/ФТ	<p>«Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о финансовом состоянии, репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации–респондента (корреспондента), в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией–респондентом (корреспондентом) в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля; 3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами; 4) удостовериться, что иностранная финансовая организация–респондент (корреспондент) отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами; 5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений. <p>Наличие у иностранной финансовой организации–респондента (корреспондента) корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией–респондентом (корреспондентом) и (или) получаемой субъектом финансового мониторинга из иных источников.»</p>
	2. Отсутствуют	См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 7.

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>требования оценивать меры контроля респондентского учреждения в сфере ПОД/ФТ, а также убедиться, что они достаточно эффективны</p>	
	<p>3. Законодательство Казахстана не предусматривает наличие требования для финансового учреждения по документальному фиксированию сферы ответственности каждого учреждения в проведении комплекса мер ПОД/ФТ</p>	<p><i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 7.</i></p>
<p>8. Новые технологии и отношения без непосредственно о контакта</p>	<p>Отсутствует обязанность у финансовых учреждений разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению</p>	<p>Согласно пункта 4 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банковские операции могут осуществляться электронным способом в порядке, установленном НБ РК.</p> <p>Согласно пункту 39 Правил НБ № 102, эмитент принимает меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	использования технологических достижений в целях ОД/ФТ	<p>соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Постановлением Правления НБ РК от 28 марта 2008 года № 18 утверждены Правила предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг (ранее представлялись экспертам ЕАГ), согласно которым договор на предоставление электронных банковских услуг должен, помимо прочего содержать процедуры безопасности, включая порядок аутентификации и подтверждения прав клиента на получение электронных банковских услуг.</p> <p>Постановлением Правления НБ РК от 21 апреля 2000 года № 146 утверждены Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, устанавливающие требования к предъявлению указаний о платежах и переводах денег электронным способом, а также требования к передаче электронным способом сообщений, связанных с отзывом либо приостановлением исполнения таких указаний, подтверждением подлинности ранее переданных указаний или правомочности их предъявления.</p> <p>Указанные правила предусматривают требования к банкам по соблюдению определенных процедур безопасности при осуществлении транзакций через удаленный доступ.</p> <p>Также, указанные правила разработаны в целях своевременного и правильного исполнения платежных указаний.</p> <p>Законодательные акты РК, в том числе Закон ПОД/ФТ или иные Законы РК, применимы в отношении всех подзаконных актов, в том числе в части исполнения требований данных Правил. Соответственно, данные Правила устанавливают общие требования по применению процедур безопасности при проведении всех транзакций, в том числе в целях предотвращения использования технологических достижений в целях ОД/ФТ.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>Статья 11 Закона РК о ПОД/ФТ дополняется подпунктами 8) и 9) в следующей редакции:</p> <p>«Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, с учетом Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения должны включать в себя:</p> <p>...8) наличие особых процедур по предотвращению использования технологических достижений в схемах отмывания денег и финансирования терроризма;</p> <p>9) наличие особых требований к процедурам надлежащей проверки клиента при представлении электронных банковских услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;...».</p>
	<p>Финансовые учреждения не обязаны разрабатывать процедуры по устранению риска, связанного с установлением отношений и осуществлением транзакций через удаленный доступ</p>	<p><i>См. меры по устранению недостатка по Рекомендации 8.</i></p>
11. Необычные	1. Отсутствует прямое требование для	Статья 11 Закона РК о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 7) следующей редакции:

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
операции	финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам	<p>Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, с учетом Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения должны включать в себя:</p> <p>«...7) меры по контролю и изучению всех сложных и необычных крупных сделок, фиксированию результатов изучения в письменной форме и хранение данных результатов в течении пяти лет;...».</p>
	2. Отсутствует требование изучать все сложные и необычно крупные сделки и фиксировать результаты изучения в письменной форме	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 11.</i>
	3. Не установлено требование хранить результаты изучения и анализа, проведенных финансовыми учреждениям, сложных и необычно крупных сделок в течение 5 лет	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 11.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
12. ОНФПП – Р.5, 6, 8-11	1. Требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ не распространяются на дилеров по драгоценным металлам, дилерам по драгоценным камням, трасты (доверительное управление имуществом), организации, создающие и обслуживающие юридические лица, агентов по операциям с недвижимостью (Р.5)	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 Рекомендации 5.</i>
	2. Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД (Р.5)	<i>См. меры по устранению недостатка № 3 Рекомендации 5.</i>
	3. Отсутствует определение	<i>См. меры по устранению недостатка № 4 Рекомендации 5.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	«бенефициарный собственник» для целей системы ПОД/ФТ (Р.5)	
	4. Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК(Р.5)	<p>В соответствии со статьей 42 Закона РК «О нотариате», нотариус или должностное лицо при совершении нотариального действия устанавливает личность обратившегося за совершением нотариального действия гражданина, его представителя или представителя юридического лица. Установление личности должно производиться на основании удостоверения личности или паспорта гражданина, обратившегося за совершением нотариального действия.</p> <p>Проверка личности обратившегося проводится, в том числе по базе Единой нотариальной информационной системы.</p> <p><i>См. меры по устранению недостатка № 6 Рекомендации 5.</i></p>
	5. Отсутствует требование проводить меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых (Р.5)	<i>См. меры по устранению недостатка № 7 Рекомендации 5.</i>
	6. Отсутствует требование проводить текущий мониторинг операций клиентов (Р.5)	<i>См. меры по устранению недостатка № 8 Рекомендации 5.</i>
	7. Законодательство не предусматривает срок	<i>См. меры по устранению недостатка № 9 Рекомендации 5.</i>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК (Р.5)	
	8. Меры НПК не предусматривают обязанность по идентификации и фиксированию сведений относительно клиентов уже находившихся на обслуживании финансового учреждения на момент принятия Закона о ПОД/ФТ (Р.5)	См. меры по устранению недостатков № № 7 и 8 Рекомендации 5.
	9. Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований (Р.5)	<p>Согласно статистике по проверкам нефинансовых учреждений на соблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ за период с июня 2011 года по февраль 2013 года проведены следующие проверки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Территориальными Департаментами МЮ РК проведено 392 проверок нотариусов, по результатам, которых наложено 14 штрафов на сумму 4 233 600 тенге; 2. Агентством РК по делам спорта и физической культуры проведено 19 проверок организаторов игорного бизнеса и лотерей по результатам, которых наложено 2 штрафа на

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>сумму 647 200 тенге.</p> <p>3. Профессиональными аудиторскими организациями (ПАО) проведено 87 выездных проверок. По результатам проведенных проверок внешнего контроля качества нарушений Закона о ПОД/ФТ аудиторскими организациями выявлено не было.</p> <p>В том числе за 2012 год:</p> <p>1. Территориальными Департаментами МЮ РК проведено 369 проверок нотариусов, по результатам которых наложено 7 штрафов на сумму 2 265 200 тенге;</p> <p>2. Агентством РК по делам спорта и физической культуры проведено 19 проверок организаторов игорного бизнеса и лотерей по результатам, которых наложено 2 штрафа на сумму 647 200 тенге.</p> <p>3. ПАО проведено 38 выездных проверок.</p> <p>По результатам проведенных проверок внешнего контроля качества нарушений Закона о ПОД/ФТ аудиторскими организациями выявлено не было.</p>
	<p>10. Не проводится идентификация уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксирования в отношении них сведений и определение степени причастность к ПЗЛ(Р.6)</p>	<p><i>См. меры по устранению недостатка №2 Рекомендации б.</i></p>
	<p>11. Не разработаны</p>	<p><i>См. меры по устранению недостатка №3 Рекомендации б.</i></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ (Р.6)	
	12. Отсутствуют сроки проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПЗЛ (Р.6)	<i>См. меры по устранению недостатка №4 Рекомендации 6.</i>
	13. Не регламентирована обязанность для ОНФПП разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ (Р.8)	<i>См. меры по устранению недостатка по Рекомендации 8.</i>
	14. Законодательное требование по хранению идентификационных данных носит ограниченный характер (Р.8)	Пунктом 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено обязательство СФМ хранить документы, полученные в рамках НПК, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	15. Нет законодательных требований для ОНФПП по хранению информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом в течение как минимум 5 лет (P.10)	<p>Пункт 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ дополняется абзацем следующей редакции:</p> <p>«Документы, подтверждающие сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операциях, сведения о клиентах и деловая переписка подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции.».</p>
	16. Отсутствует четкое законодательное требование по хранению всех идентификационных сведений, полученных в результате НПК (P.10)	<p>Пунктом 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено, что документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 5 настоящего Закона, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.</p> <p>Требование о хранении идентификационных данных является обязательных для всех СФМ, в том числе для ОНФПП.</p>
	17. Отсутствует четкое законодательное требование о своевременном предоставлении по запросам компетентных органов всей информации о клиентах и операциях (P.10)	

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	18. Отсутствует прямое требование для нефинансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам (P.11)	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 11.</i>
	19. Отсутствует требование изучать все сложные и необычно крупные сделки и фиксировать результаты изучения в письменной форме (P.11)	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 11.</i>
	20. Не установлено требование хранить результаты изучения и анализа, проведенных нефинансовыми учреждениям, сложных и необычно крупных сделок в течение 5 лет (P.11)	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 11.</i>
15. Внутренний контроль	1. Требования законодательство	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 5.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
комплаенс и аудит	Казахстана о ПОД/ФТ не распространяется на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы	
	2. Нет требования о назначении специального должностного лица,	Из действующих нормативных правовых актов требование о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ, имеется в отношении страховых организаций (подпункт б) пункта 3, пункт 88 Инструкции). Пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ (с изменениями и дополнениями от 21 июня 2012

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (за исключением банков)	года) предусмотрена необходимость наличия в ПВК требований к назначению, подготовке и квалификации должностных лиц СФМ.
	3. Не установлены требования к финансовым учреждениям по квалификации, подготовке и обучению сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ	Пунктом 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ (с изменениями и дополнениями от 21 июня 2012 года) предусмотрены меры по организации системы подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга, задействованных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
	4. Отсутствуют процедуры проверки всех сотрудников финансовых учреждений при найме	<i>См. меры по исправлению недостатка № 2 по Рекомендации 15.</i>
	5. Отсутствует требование о доведении ПВК до сведения сотрудников финансовых учреждений	Пункт 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 15) следующей редакции: «требования о доведении правил внутреннего контроля до сведения сотрудников субъектов финансового мониторинга, в должностные обязанности которых входит работа с клиентами;».

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	6. Эффективность применения требований к организации внутреннего контроля в финансовых учреждениях оценить не представляется возможным в связи с незначительным сроком их действия	<i>См. меры по устранению недостатков: № 11 по Рекомендации 5; № 5 по Рекомендации 23.</i>
16. ОНФПП – Р.13-15 и 21	1. Требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ не распространяются на дилеров по драгоценным металлам, дилерам по драгоценным камням, трасты (доверительное управление имуществом), организации, создающие и обслуживающие юридические лица, агентов по операциям с недвижимостью	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 5.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	2. Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД (Р.13)	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 13.</i>
	3. Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направление СПО (Р.13)	<i>См. меры по устранению недостатка по Рекомендации 1.</i>
	4. Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД (Р.13)	<i>См. меры по устранению недостатков 4 по Рекомендации 13.</i>
	5. Низкая эффективность применения требований по реализации Р.13 (Р.13)	<i>См. меры по устранению недостатков 6 по Рекомендации 13.</i>
	6. Отсутствует требование для директоров финансовых учреждений, должностных лиц и	Требование для директоров финансовых учреждений, должностных лиц и сотрудников не извещать своих клиентов и иных лиц, что в отношении них передается информация в уполномоченный орган предусмотрено пунктом 5 статьи 11 действующего Закона о ПОД/ФТ СФМ, предоставляющие информацию в КФМ МФ РК, не вправе извещать об этом клиентов и

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	сотрудников не извещать своих клиентов и иных лиц, что в отношении них передается информация в уполномоченный орган (Р.14)	иных лиц, в отношении которых передается информация. Пункт 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 16) следующего содержания: «16) меры по запрету разглашения информации о подозрительной операции руководителями, должностными лицами и сотрудниками субъектов финансового мониторинга;».
	7. Отсутствует статистика по СПО от ОНФПП (кроме нотариусов) (Р.14)	За период с июня 2011 года по февраль 2013 года КФМ МФ РК от ОНФПП получены 2 889 сообщений о подозрительных операциях, в том числе от аудиторских организаций- 134 сообщения. За 2012 год получено 1 081 сообщений о подозрительных операциях, в том числе от аудиторских организаций- 79 сообщения.
	8. Нет требования о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в ОНФПП (Р.15)	В Законе о ПОД/ФТ (с изменениями и дополнениями от 21 июня 2012 года) пунктом 3 статьи 11 предусмотрена необходимость наличия в ПВК требований к назначению, подготовке и квалификации должностных лиц СФМ.
	9. Не установлены требования к ОНФПП по квалификации, подготовке и обучения сотрудников,	<i>См. меры по исправлению недостатка № 3 по Рекомендации 15.</i>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	задействованных в ПОД/ФТ (Р.15)	
	10. Отсутствуют процедуры проверки всех сотрудников ОНФПП при найме (Р.15)	См. меры по исправлению недостатка № 8 по Рекомендации 16.
	11. Отсутствует требование о доведении ПВК до сведения сотрудников ОНФПП (Р.15)	См. меры по исправлению недостатка № 5 по Рекомендации 15.
	12. Понятие "несотрудничающих государств" не регламентировано, отсутствует обязанность уделять особое внимание к сделкам с лиц из таких стран (Р.15)	<p>КФМ МФ РК в августе 2012 года и в марте 2013 года направлены соответствующим государственным органам, Списки стран, не сотрудничающих в сфере ПОД/ФТ, которые публикуются по итогам очередных Пленарных заседаний ФАТФ, для дальнейшего его доведения до сведения СФМ.</p> <p>Статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктами 14) и 15) в следующей редакции:</p> <p>«составляет перечень стран с высоким риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга;</p> <p>направляет перечень оффшорных зон и перечень стран с высоким риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для целей настоящего Закона субъектам финансового мониторинга, предусмотренных</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов;».
17. Санкции	1. Не подпадают под санкции лица, не включенные в перечень СФМ (лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие своим участникам кредиты; микрокредитные организации; ломбарды; страховые агенты; лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения	<p>Нормы Законов РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (п. 1 ст. 46), «О страховой деятельности» (п. 1 ст. 53-2), «О пенсионном обеспечении» (п. 1 ст. 42) позволяют НБ РК и КФН НБ РК применять ограниченные меры воздействия к поднадзорным финансовым организациям за нарушение законодательства РК, которому относится также законодательство о ПОД/ФТ.</p> <p>Нормы Закона РК «О рынке ценных бумаг» (п. 1 ст. 3-1) позволяют НБ РК и КФН НБ РК применять ограниченные меры воздействия к профессиональным участникам рынка ценных бумаг за нарушение нормативных правовых актов уполномоченного органа, к которым относятся: Правила АФН № 209, Правила НБ №76, Требования НБ № 276, Инструкция АФН № 244, Инструкция АФН № 5.</p> <p>Как указано в мерах по устранению недостатка № 6 по Рекомендации 23, указанные нормативные правовые акты содержат требования к системам управления рисками и внутреннего контроля участников рынка ценных бумаг в части ПОД/ФТ.</p> <p>Порядок применения ограниченных мер воздействия установлен Правилами НБ № 317, Правилами НБ № 166, Правилами НБ № 167, пунктами 2-6 статьи 53-2 Закона РК «О страховой деятельности».</p> <p>Вместе с тем, в целях исключения разночтений, предусматривается внесение дополнений в статью 46 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и статью 3-1 Закона РК «О рынке ценных бумаг» в части возможности применения ограниченных мер воздействия к поднадзорным финансовым организациям за нарушение законодательства о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии со статьей 636 КоАП РК, уполномоченные работники НБ РК и КФН НБ РК наделены полномочиями по составлению протоколов об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 168-3 КоАП, рассмотрение дел по указанной статье осуществляет</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>суд.</p> <p>Нормы Законов РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (п. 2 ст. 47), «О страховой деятельности» (п. 2 ст. 53-3), «О пенсионном обеспечении» (п. 7 ст. 42), «О рынке ценных бумаг» (п. 8 ст.3-1) позволяют НБ РК и КФН НБ РК налагать на поднадзорные финансовые организации за нарушение законодательства РК о ПОД/ФТ такие санкции, как приостановление действия лицензии, лишение лицензии, отстранение руководящих работников финансовых организаций с одновременным отзывом согласия на их назначение (в случае с участниками рынка ценных бумаг только отзыв согласия).</p> <p><i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 5.</i></p>
	<p>2. Правила внутреннего контроля не являются нормативным актом, и, применение каких либо мер в отношении поднадзорных субъектов надзорными органами за не соблюдение данных правил на практике может создать разногласия</p>	<p>Нормы, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Закона РК о ПОД/ФТ, являются нормами прямого действия.</p> <p>Ответственность за неисполнение СФМ обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля предусмотрена частью 2 статьи 168-3 КоАП РК.</p> <p>Более того, предусматривается внесение соответствующих дополнений в статьи 11 и 14 Закона о ПОД/ФТ в части расширения требований к содержанию ПВК СФМ, а также расширения полномочий надзорных органов по контролю за их исполнением.</p>
	<p>3. В статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях» не предусмотрена</p>	<p>Статья 168-3 КоАП РК дополняется следующей редакцией:</p> <p>«1. Нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>ответственность за не соблюдение требований законодательства ПОД/ФТ, в части исполнения требований надзорных органов и ПФР</p>	<p>клиентах, надлежащей проверки клиентов, выгодоприобретателей (бенефициарных собственников), приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, -»;</p> <p>в абзаце первом пункта 2 слова «программы его обеспечения» заменить словами «программ его осуществления»;</p> <p>абзац второй пункта 5 изложить в следующей редакции:</p> <p>«влекут штраф на физических лиц в размере от ста пятидесяти до двухсот, на должностных лиц товарных бирж, организаций, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских и (или) юридических услуг по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, микрофинансовых организаций, юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, ломбардов, организаций, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторских организаций, нотариусов, адвокатов, индивидуальных предпринимателей - в размере от трехсот восьмидесяти до четырехсот, на товарные биржи, организаций, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских и (или) юридических услуг по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, микрофинансовых организации, юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, ломбарды, организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации - в размере от тысячи восьмисот до двух тысяч месячных расчетных показателей с приостановлением действия лицензии на определенный вид деятельности или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев или деятельности юридического лица на тот же срок либо их лишением.».</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>4. В законе «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не предусмотрено применение ограниченных мер (предшествующих приостановления и (или) лишения лицензии) за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ</p>	<p>Статья 46 Закона РК «О банках и банковской деятельности» дополняется пунктом 10 следующей редакции:</p> <p>«10. Меры, приведенные в пункте 1 настоящей статьи, могут применяться к банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в случаях нарушения ими требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.»</p> <p><i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 17.</i></p>
	<p>5. В подзаконных актах (Правила 67 и 68), устанавливающих порядок применения ограниченные меры в отношении накопительных пенсионных фондов и крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда, а также, субъектам рынка ценных бумаг не</p>	<p><i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 17.</i></p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	предусмотрено применение АФН ограниченных мер в случае обнаружения нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ	
	6. Принимая во внимание тот факт, что не предоставлен порядок применения санкций, определенных АФН (пп.9, п.1, ст.9 Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»), невозможно дать оценку механизму применения санкций	Порядок применения санкций предусмотрен в соответствующих законах (О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан, О страховой деятельности, О пенсионном обеспечении, О рынке ценных бумаг), а также характер нарушения. <i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 17.</i>
	7. Не предусмотрены права АФН по применению ограниченных мер за несоблюдение	<i>См. меры по устранению недостатков: № 1 по Рекомендации 17; № 7 по Рекомендации 23.</i>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	законодательства о ПОД/ФТ, в отношении субъектов рынка ценных бумаг, субъектов накопительных пенсионных фондов. Это означает, что применение санкций в отношении этих секторов не является пропорциональным серьезности ситуации	
	8. АФН не сможет применять соответствующие меры в отношении некоторых руководителей (первых руководителей и главных бухгалтеров обособленных подразделений) финансовых организаций (банков, страховых/перестраховочных организаций, субъектов рынка ценных бумаг, накопительных	<p>Нормы Законов РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (п. 2 ст. 47), «О страховой деятельности» (п. 2 ст. 53-3), «О пенсионном обеспечении» (п. 7 ст. 42), «О рынке ценных бумаг» (п. 8 ст. 3-1) позволяют НБ РК и КФН НБ РК налагать на поднадзорные финансовые организации за нарушение законодательства РК о ПОД/ФТ такие санкции, как приостановление действия лицензии, лишение лицензии, отстранение руководящих работников финансовых организаций с одновременным отзывом согласия на их назначение (в случае с участниками рынка ценных бумаг только отзыв согласия).</p> <p><i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 17.</i></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	пенсионных фондов)	
	9. Минсвязи не имеет полномочий по применению каких-либо санкций в отношении операторов почты	<i>См. меры по устранению недостатка № 10 по Рекомендации 23</i>
	10. Из-за отсутствия практики применения каких-либо санкций, оценить эффективность невозможно	<i>См. меры по исправлению недостатка № 11 по Рекомендации 5.</i>
18. Банки-оболочки	Отсутствие запретов на корреспондентские отношения с банками-оболочками	<p>В целях соответствия данной рекомендации Закон РК «О банках и банковской деятельности» дополняется статьей 6-1 в следующей редакции:</p> <p>«На территории Республики Казахстан запрещается создание и деятельность банков, не имеющих исполнительных органов в Республике Казахстан.»</p> <p><i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 7.</i></p>
	Отсутствие запретов на отношения с корреспондентами со счетами в банках-оболочках	<i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 7.</i>
21. Особое	1. Понятие	<i>См. меры по исправлению недостатка № 12 по Рекомендации 16.</i>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
внимание к странам более высокого риска	"несотрудничающих государств" не регламентировано, отсутствует обязанность уделять особое внимание к сделкам с лиц из таких стран	
	2. Отсутствует требование изучать сделки с лицами из «несотрудничающих государств» и хранить информацию для предоставления уполномоченному органу или аудитору	<p>Пункт 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктами 7) и 9) следующей редакции:</p> <p>«...меры по контролю и изучению всех сложных и необычных крупных сделок, фиксированию результатов изучения в письменной форме и хранение данных результатов в течении пяти лет;</p> <p>...усиленные меры надлежащей проверки по отношению к клиентам, выгодоприобретателям (бенефициарным собственникам) из категории высокого риска.</p> <p>В категорию высокого риска в обязательном порядке включаются клиенты, выгодоприобретатели (бенефициарные собственники):</p> <p>имеющие гражданство или регистрацию либо совершающие операции с лицами, имеющими гражданство или регистрацию в государстве (территории), которое входит в перечень стран с высоким риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, которые зарегистрированы в таких государствах (территориях), составляемый уполномоченным органом;</p> <p>являющиеся иностранными публичными должностными лицами.».</p>
	3. В Казахстане не установлены контрмеры	См. меры по исправлению недостатка № 12 по Рекомендации 16 и меры по недостатку №

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	по отношению к странам, не выполняющим или не должным образом выполняющим Рекомендации ФАТФ	2 Рекомендации 21.
22. Иностранное отделение и филиалы	1. Требования ПОД/ФТ в отношении дочерних компаний и филиалов не регламентированы законодательством РК	<p>В статье 40-5 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статье 52-1 Закона РК «О страховой деятельности» предусмотрены обязанности родительских организаций банковского конгломерата и страховых групп по обеспечению соблюдения требований к системам управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе, а также ответственность указанных родительских организаций банковского конгломерата и страховой группы за соблюдение их участниками таких требований.</p> <p>Согласно пункту 12 Требований НБ № 99 система внутреннего контроля создается для соблюдения требований законодательства РК, т.е. система внутреннего контроля должна быть направлена, в числе прочего, на соблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ.</p> <p>Аналогичная норма имеется в пункте 16 Методических рекомендаций по организации систем управления рисками и внутреннего контроля в банковских холдингах, утвержденных постановлением Правления АФН от 15 апреля 2006 года № 94.</p> <p>Кроме того, в целях соответствия данной рекомендации статья 11 Закона о ПОД/ФТ дополняется пунктом 3-1 в следующей редакции:</p> <p>«3-1. Субъекты финансового мониторинга должны обеспечить исполнение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>места нахождения.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности исполнения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.».</p> <p><i>См. также меры по исправлению недостатка № 6 по Рекомендации 23.</i></p>
	<p>2. Нет обязательства информировать АФН/НБ о невозможности соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ в страны пребывания</p>	<p><i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 22.</i></p>
<p>24. ОНФПП – регулирование, надзор и мониторинг</p>	<p>1. Не включены в перечень СФМ дилеры по драгоценным металлам, дилеры по драгоценным камням, агенты по операциям с недвижимостью (риелторы), бухгалтеры</p>	<p><i>См. меры по исправлению недостатка № 1 по Рекомендации 5.</i></p>
	<p>2. Отсутствует эффективный</p>	<p><i>См. меры по исправлению недостатка № 9 Рекомендации 12.</i></p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	мониторинг за соблюдением мер по ПОД/ФТ ОНФПП.	
	3. Во всех надзорных органах отсутствуют необходимые нормативные и внутренние акты, регулирующие порядок осуществления контроля и применения санкций за нарушение в области ПОД/ФТ	<p>В соответствии с пп.1) п.1 ст. 636 КоАП по делам об административных правонарушениях в сфере ПОД/ФТ, рассматриваемым судами, протоколы об административных правонарушениях имеют право составлять:</p> <p>1) уполномоченные на то должностные лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уполномоченного органа в сфере игорного бизнеса (<i>организаторы игорного бизнеса и лотерей</i>); - органов Министерства финансов Республики Казахстан (<i>когда эти нарушения совершены аудиторами, аудиторскими организациями</i>); - органов юстиции (<i>адвокаты, нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом</i>); - уполномоченного органа в области регулирования торговой деятельности (<i>товарные биржи</i>); <p>2) уполномоченные работники Национального Банка Республики Казахстан (<i>банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, накопительные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег</i>).</p> <p>В соответствии с подпунктом 14) статьи 7 Закона РК «Об аудиторской деятельности» уполномоченный орган:</p> <p>осуществляет контроль за соблюдением аудиторскими организациями законодательства о</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>ПОД/ФТ;</p> <p>осуществляет лицензирование аудиторской деятельности и ведет реестр аудиторских организаций</p> <p>В соответствии со статьей 11 вышеуказанного Закона профессиональные организации:</p> <p>осуществляют внешний контроль качества аудиторских организаций;</p> <p>по итогам проведенного внешнего контроля качества исключают из профессиональной организации лиц, допустивших нарушения стандартов аудита и Кодекса этики;</p> <p>предоставляют информацию о своей деятельности в уполномоченный орган;</p> <p>обеспечивают соблюдение аудиторами и аудиторскими организациями требований стандартов аудита, Кодекса этики.</p> <p>В соответствии со статьей 19 Закона выделяют два вида контроля внутренний и внешний.</p> <p>Внешний контроль качества осуществляется профессиональной организацией в отношении своих членов один раз в три года.</p> <p>Правила проведения внешнего контроля качества разрабатываются соответствующими профессиональными организациями в порядке, определяемом уполномоченным органом.</p> <p>В РК зарегистрированы 2 профессиональные организации, которые в соответствии с Правилами разработки порядка проведения внешнего контроля качества, утвержденного приказом Министра финансов РК от 26 сентября 2012 года № 441 (далее - Правила) осуществляют внешний контроль качества аудиторов и аудиторских организаций.</p> <p>В соответствии с пунктом 8 Правил порядок проведения внешнего контроля качества аудиторских организаций включает, в том числе вопросы проверки системы внутреннего контроля качества аудиторских организаций, соблюдения требований Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с пунктом 14 Правил по результатам проведенного внешнего контроля</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		качества получение аудиторскими организациями оценки «3» и «2» является основанием для обращения профессиональной аудиторской организации в уполномоченный орган с заявлением о привлечении к ответственности аудиторской организации.
	4. Отсутствует полномочие компетентных органов (МТС РК, МЮ РК, НК МФ РК, и др.) по рассмотрению дел и применению мер по статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях»	См. меры по устранению недостатка № 3 Рекомендации 24.
	5. Государственные нотариусы не подпадают под контроль по ПОД/ФТ	<p>В соответствии со статьей 3 Закона о ПОД/ФТ к СФМ, относятся нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом. В соответствии с Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег» от 21.06.2012г. статья 168-3 КоАП РК дополнена следующим примечанием: «Под нотариусами в настоящей статье понимаются нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом.».</p> <p>В этой связи требования законодательства о ПОД/ФТ распространяются на государственных нотариусов.</p>
	6. В Законе РК «Об игорном бизнесе» не	Дополняется пунктом 3 статья 13 Закона РК «Об игорном бизнесе» в следующей редакции:

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	предусмотрены меры по недопущению того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами	«3. Не могут выступать организатором игорного бизнеса юридическое лица учредителями, которых являются лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики либо умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления.».
	7. В Законе РК «О нотариате» не предусмотрены полномочия Минюста по запросу информации у нотариусов	<i>См. меры по устранению недостатка № 17 Рекомендации 12.</i>
	8. В Законе «Об адвокатах» не предусмотрены полномочия МЮ РК по контролю за деятельностью адвокатов, по применению принудительных мер и санкций в отношении	

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>адвокатов за несоблюдение законодательства, в том числе и ПОД/ФТ. Де-факто не имеется компетентного органа по контролю за соблюдением адвокатами требований законодательства о ПОД/ФТ</p>	
	<p>9. Отсутствует надзорный орган за деятельностью независимых специалистов по юридическим вопросам. В связи с не предоставлением информации о компетентном органе по надзору за независимыми специалистами по юридическим вопросам, а также, законодательства,</p>	<p><i>См. меры по устранению недостатка № 1 Рекомендации 5.</i></p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>регламентирующего деятельность этих лиц, не имелось возможности оценить систему надзора этой сферы</p>	
	<p>10. Представителями РК не предоставлена подробная информация о требованиях по осуществлению мер по недопущению того, чтобы преступники, или их пособники могли иметь значительное, или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в организациях (ОНФПП)</p>	<p>Пунктом 1 статьи 45 Закона РК «О лицензировании» предусмотрен отказ в выдаче лицензии и (или) приложения к лицензии осуществляется в случаях, если:</p> <p>в отношении заявителя имеется вступивший в законную силу приговор суда, запрещающий ему заниматься отдельным видом деятельности;</p> <p>Более того, Постановлением Правительства Республики Казахстан от 19 ноября 2012 года № 1460 «О некоторых вопросах лицензирования адвокатской и нотариальной видов деятельности» установлены, квалификационные требования и перечень документов, подтверждающих соответствие им, для осуществления адвокатской и нотариальной деятельности, одним из требований является отсутствие судимости, с обязательным предоставлением справки об отсутствии судимости, выданной Комитетом по правовой статистике и специальным учетам ГП РК.</p> <p>Пунктом 16 Стандартов государственной услуги «Выдача лицензии, переоформление, выдача дубликатов лицензии на осуществление аудиторской деятельности», утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 813 установлено, что основанием для отказа в предоставлении государственной услуги являются:</p> <p>1) занятие аудиторской деятельностью, которое запрещено законами Республики Казахстан для данной категории субъектов;</p> <p>....</p> <p>4) имеющийся в отношении получателя государственной услуги вступивший в законную</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>силу приговор суда, запрещающий ему заниматься аудиторской деятельностью;</p> <p>5) если судом на основании представления судебного исполнителя запрещено получателю государственной услуги получать лицензии;</p>
25. Информационные руководства и обратная связь	11. Во всех секторах отсутствует практика осуществления проверок, ведения аналитических мер за соблюдением ОНФПП мер по ПОД/ФТ, а также практика применения принудительных мер или санкций	<p>См. меры по устранению недостатка № 9 Рекомендации 12.</p> <p>В рамках обратной связи НБ РК подготовлен и направлен в адрес финансовых организаций вопросник по самостоятельной оценке риска ОД/ФТ, составленный на основе действующих норм законодательства о ПОД/ФТ, а также норм предусмотренных Законопроектом.</p> <p>Вопросник поделен на 10 разделов, сгруппированных для того, чтобы финансовые организации могли самостоятельно оценить уровни восприятия риска, соблюдения и эффективности организационной структуры по каждому разделу. В частности разделы предусматривают оценку финансовой организацией внутренней организационной структуры в целях ПОД/ФТ, идентификации риска ОД/ФТ, эффективности и достаточности правил внутреннего контроля (программ) по ПОД/ФТ, процедур идентификации и верификации клиентов, процедур проверки и направления сообщений об операциях в уполномоченный орган, процедур проверки сотрудников, обучения персонала, обеспечения соблюдения и</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	2. Каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ надзорными органами не издавалось	аудита, хранения информации, процедур установления корреспондентских отношений.
29. Надзорные органы	1. В Законе «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (п.2, ст.9), в перечне целей проводимых проверок отсутствует выявление и предупреждение нарушений в сфере ПОД/ФТ	См. меры по устранению недостатка № 2 по Рекомендации 23.
	2. Надзорные органы сами не могут рассматривать и применять принудительные меры или санкции по статье	НБ РК наделен полномочиями по рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 168-4 (нарушение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля) и 172-2 (невыполнение субъектами финансового рынка обязанностей, принятых ими и (или) возложенных на них посредством применения ограниченных мер воздействия) КоАП РК.

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях»	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Рекомендации 17.</i>
	3. Отсутствуют полномочия Минсвязи по контролю за исполнением операторами почты законодательства о ПОД/ФТ	<i>См. меры по устранению недостатка № 10 по Рекомендации 23.</i>
	4. Компетентными органами (АФН, НБ) не запрашивались у поднадзорных органов сведения по реализации национального законодательства в сфере ПОД/ФТ. Компетентные органы не предпринимали меры для анализа осуществляемых мер финансовыми организациями по исполнению требований национального	<i>См. меры по устранению недостатка № 5 по Рекомендации 23.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	законодательства в сфере ПОД/ФТ	
	5. Не имеется практики проверок финансовых организаций по ПОД/ФТ	<i>См. меры по исправлению недостатка № 11 по Рекомендации 5.</i>
	6. У надзорных органов отсутствует возможность непосредственного применения штрафных санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений	<i>См. меры по устранению недостатка № 2 по Рекомендации 29.</i>
	7. В Законе Республики Казахстан «О почте» не предусмотрены полномочия Минсвязи по ПОД/ФТ, а также по осуществлению проверок и применению санкций по ПОД/ФТ и осуществлению иных функций, в соответствии с Рекомендациями ФАТФ	<i>См. меры по устранению недостатка № 10 по Рекомендации 23.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	8. В законе «О почте» не предусмотрены полномочия Минсвязи по получению необходимых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получению доступа к ним	В соответствии подпунктом 2 пункта 1 статьи 26 Закона РК «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан», должностные лица государственных органов при проведении контроля и надзора за проверяемыми субъектами имеют право, получать документы (сведения) на бумажных и электронных носителях либо их копии для приобщения к акту о результатах проверки, а также доступ к автоматизированным базам данных (информационным системам) в соответствии с задачами и предметом проверки.
	9. Практика проведения надзорных проверок в почтовых операторах по ПОД/ФТ также отсутствует	Планирование проверок по ПОД/ФТ в отношении АО «Казпочта» осуществляется НБ РК на основании матрицы рисков и в соответствии со шкалой угроз для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, предусмотренных Методическими рекомендациями по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.
	10. В связи с не предоставлением представителями РК необходимой нормативной базы, позволяющей проводить проверки на местах,	<i>См. меры по устранению недостатка № 10 Рекомендации 23.</i>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	<p>требовать предоставления необходимых документов, и осуществлять иные функции в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, не имеется возможным оценить систему надзора Минсвязи за деятельностью операторов почты, в части предоставления услуг по переводу денег</p>	
<p>30. Ресурсы, добросовестность и обучение</p>	<p>1. Во всех надзорных органах отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ</p>	<p>В НБ РК создано Управление противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Департамента методологии контроля и надзора, которое наделено регулятивными и методологическими функциями по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Реализационные (контрольно-надзорные) функции в отношении финансовых организаций по вопросам ПОД/ФТ осуществляют КФН НБ РК и территориальные филиалы НБ РК.</p> <p>В последующем будет рассмотрен вопрос о выделении в структуре НБ РК самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ, наделенного всем спектром полномочий (регулятивных, методологических, контрольно-надзорных).</p>
	<p>2. В составе Прокуратуры, Агентства</p>	<p>В ГП РК имеется структурное подразделение «Департамент специальных прокуроров», которое также присутствует в территориальных прокуратурах (по областям), в полномочия которых входит</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	и КНБ не имеется специальных отделов (управлений) по расследованию преступлений ОД/ФТ	<p>осуществление расследования или руководство следственными группами, в состав которых могут быть включены сотрудники любого органа.</p> <p>Специальные прокуроры принимают в свое производство сложные и резонансные уголовные дела, к категории которых также относятся дела связанные с преступлениями по ОД/ФТ.</p> <p>В центральном аппарате ГП РК создан и функционирует специализированный отдел, осуществляющий надзор за законностью оперативной - розыскной деятельности в сфере борьбы с экстремизмом и терроризмом.</p> <p>В структуре КНБ РК имеется департамент, расследующий все преступления, отнесенные к его подследственности. В соответствии со ст. 192 УПК РК к подследственности органов национально безопасности отнесены преступления по финансированию терроризма.</p> <p>В структуре АБЭКП РК имеются отделы и управления по выявлению экономических и коррупционных преступлений.</p> <p>Учитывая, что для решения вопроса о возмещении ущерба по экономическим и коррупционным преступлениям необходимо установить имущество и денежные средства, указанными отделами и управлениями проводится работа по установлению активов. В дальнейшем, в целях исключения преступных доходов из незаконного оборота указанными подразделениями АБЭКП возбуждаются уголовные дела по ст.193 УК РК.</p> <p>По вопросам ФТ, в структуре АБЭКП имеется отдел по противодействию финансированию религиозного экстремизма и терроризма. Аналогичные службы имеются в территориальных подразделениях финансовой полиции.</p> <p>В структуре центрального аппарата МВД существуют подразделения по борьбе с экстремизмом и по борьбе с организованной преступностью. Данные службы имеют свои</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>территориальные подразделения на местах в территориях.</p> <p>На подразделения по борьбе с экстремизмом возложены функции по противодействию проявлениям экстремизма и терроризма, в том числе они выполняют функции по выявлению источников финансирования терроризму.</p> <p>Выявленная информация направляется в подразделения финансовой полиции.</p> <p>Подразделения по борьбе с организованной преступностью занимаются выявлением фактов лжепредпринимательства и нарушений в сфере игорного бизнеса.</p>
	<p>3. Низкий уровень подготовки дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ</p>	<p>Учитывая небольшую следственную практику по уголовным делам данной категории, правоохранительными органами проводятся дополнительные семинары и курсы по повышению квалификации, в том числе с участием иностранных представителей силовых структур, международных экспертов в области противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.</p> <p>В Академии финансовой полиции при АБЭКП РК на постоянной основе проводятся учебные занятия по повышению профессионального уровня сотрудников финансовой полиции, с привлечением иностранных специалистов.</p> <p>За период с июня 2011 года по февраль 2013 года 93 сотрудника приняли участие в семинарах, в том числе международных по вопросам применения аналитических программ в ходе анализа данных о финансовых операциях и сделках, информационной безопасности, выявления, изъятия и возвращения похищенных активов, расследования и уголовного преследования коррупционных преступлений: взяточничества, незаконное обогащение и ответственности юридических лиц.</p> <p>Сотрудники АБЭКП принимали участия на заседаниях рабочих групп по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - взаимодействия и сотрудничества в борьбе с транснациональной организованной преступностью, экономическими преступлениями и коррупцией, осуществления самооценки государств –участников Конвенции ООН против коррупции в рамках Механизма обзора хода

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>осуществления Конвенции, по предотвращению коррупции и 6-м заседании Открытой межправительственной рабочей группы по восстановлению активов.</p> <p>Сотрудники КНБ РК приняли участие в семинаре по ПОД/ФТ, проводимого под эгидой ОБСЕ.</p> <p>Сотрудники МВД РК принимали участие в обучающих семинарах по вопросам терроризма и безопасности, в рамках которого были рассмотрены вопросы противодействия источникам финансирования терроризма и отмыванию преступных доходов.</p> <p>ГП РК совместно с Германским фондом международного сотрудничества (IRZ) провела семинар в ноябре 2012 года на тему «Противодействие ОД в банковской сфере», где приняли участие более 30 человек.</p> <p>На постоянной основе проводится работа по повышению эффективности судебного образования и квалификации судей и работников судов.</p> <p>Одной из действенных мер по повышению профессионального уровня судейского корпуса является реализация непрерывного судебного образования. Работа в этом направлении проводится в соответствии со Стратегией судебного образования на 2012 – 2016 годы, утвержденной распоряжением Председателя Верховного Суда от 3 февраля 2012 года, а также во взаимодействии с Академией государственного управления при Президенте Республики Казахстан.</p> <p>В учебный план курсов повышения квалификации судей и работников судебной системы включены лекции и семинарские занятия для судей по вопросам, возникающим при рассмотрении дел, связанных с терроризмом, преступлениями в сфере экономической деятельности, назначением наказания по контрабанде, лжепредпринимательством и др.</p>
	4. Отсутствует информация о прохождении	<p>В течение 2011-2012 годов сотрудники НБ РК (Департамент платежного баланса и валютного регулирования, Юридический департамент, территориальные филиалы) КФН НБ РК (Департамент инспектирования, Департамент надзора за банками, Департамент надзора за</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	сотрудниками надзорных органов обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ	<p>финансовыми организациями, Управление региональных представителей) принимали участие: в рабочих встречах по обмену опытом по вопросам контроля за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ с представителями Национального банка Украины и Центрального банка Российской Федерации;</p> <p>казахстанских семинарах, курсах, стажировках, тренингах по вопросам ПОД/ФТ, организованных КФМ МФ РК, ГП РК при поддержке ОБСЕ, Всемирного банка, в том числе по Национальной оценке рисков (5 мероприятий);</p> <p>зарубежных семинарах (6 мероприятий – Банк России, Центральный банк Армении, Банк Франции, ОВИ МВФ в Вене, Дойче Бундесбанк, Ситибанк, Лондон).</p> <p>Общее количество сотрудников НБ РК и КФН НБ РК, принявших участие в указанных мероприятиях, составило более 25 человек.</p> <p>При поддержке специалиста Всемирного банка были разработаны и утверждены Методические рекомендации по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ, используемые в настоящее время.</p>
31. Национальное сотрудничество	1. Процесс согласования межведомственных нормативных актов, регламентирующих порядок взаимодействия в сфере ПОД/ФТ, отстает от потребностей развития национальной системы ПОД/ФТ	<p>Подписаны Соглашения о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ между КФМ МФ РК и Ассоциацией финансистов Казахстана, Республиканской нотариальной палатой, ПАО «Палатой аудитором», Ассоциацией букмекеров и тотализаторов, ПАО «Коллегия аудитором».</p> <p>Подписано Соглашение о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ между КФМ МФ РК и КФК МФ РК.</p> <p>В 2011 году со специальными государственными и правоохранительными органами Республики Казахстан МФ РК подписаны с ГП РК, КНБ РК, МВД РК, АБЭКП совместные приказы по обмену информацией и передаче материалов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученным</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>2. Не представляется возможным оценить эффективность деятельности Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ, поскольку на момент проведения миссии состоялось лишь одно заседание, информация о факте проведения, повестке и основных итогах последующих заседаний оценщикам не предоставлена</p>	<p>незаконным путем, и финансированием терроризма (экстремизма).</p> <p>В 2013 году подписан совместный приказ между ГП РК, КНБ РК, АБЭКП, Службой внешней разведки «Сырбар», МВД РК и МФ РК «Об утверждении Правил взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма».</p> <p>Создана и постоянно действует Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ из числа руководителей государственных органов, в том числе правоохранительных органов, а также представителей СФМ и общественных объединений.</p> <p>Члены Межведомственной комиссии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвуют в подготовке и рассмотрении проектов нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ; - обеспечивают взаимодействие государственных органов, общественных объединений и субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ; - вырабатывают согласованные позиции по вопросам международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ; - вносят предложения по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.
32. Статистика	1. Ввиду отсутствия статистической информации невозможно оценить эффективность работы некоторых	<p>За период с июня 2011 года по февраль 2013 года специальными государственными и правоохранительными органами расследовано 237 материалов по статье 193 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем» УК РК, по 153 из них возбуждены уголовные дела.</p> <p>По статье 233-3 «Финансирование террористической или экстремистской деятельности и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	правоохранительных органов	<p>иное пособничество терроризму либо экстремизму» УК РК расследовано 21 материалов, по 14 из которых возбуждены уголовные дела.</p> <p>За 2012 года расследовано 99 материалов по статье 193 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем» УК РК, по 57 из них возбуждены уголовные дела, по статье 233-3 «Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму» УК РК расследовано 12 материалов, по 7 из которых возбуждены уголовные дела.</p>
	2. Надзорными органами не предпринимались какие-либо меры для анализа состояния дел по ПОД/ФТ в поднадзорных организациях, в том числе по ведению статистики	<p><i>См. меры по исправлению недостатка № 11 по Рекомендации 5.</i></p> <p><i>См. меры по исправлению недостатка № 9 по Рекомендации 12.</i></p>
	3. Отсутствует статистика относительно количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями СБ ООН	<p>В соответствии с Резолюциями СБ ООН в РК за период с июня 2011 года по февраль 2013 года сумма замороженного имущества составила 2 229 430 тенге, 44 240 долларов США, 10 тур. лир, 1000 узб. сумов, 688 кит. юаней, земельный участок, 3 автомашины, количество лиц и организаций составила 8.</p>
	4. эффективность системы противодействия	<p>Одной из функций КФМ МФ РК согласно статьи 16 Закона о ПОД/ФТ является - обобщение практики применения законодательства РК о ПОД/ФТ на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разработка и внесение</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	отмыванию денег и финансированию терроризма в Казахстане не рассматривается на регулярной основе	<p>предложений по его совершенствованию.</p> <p>Указанные предложения периодически рассматриваются на заседаниях Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ.</p> <p>В РК действует Координационный совет правоохранительных органов, где участвует КФМ МФ РК.</p> <p>В КФМ МФ РК постоянно действует Экспертный совет КФМ МФ РК по рассмотрению вопросов передачи сведений и информации о легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (экстремизма), который рассматривает результаты анализа и принимает решение о приостановлении подозрительных операций, в том числе о передачи сведений и информации о легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (экстремизма) в специальные государственные и правоохранительные органы РК.</p> <p>Более того, в пункт 3 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 22 декабря 2003 года «О государственной правовой статистике и специальных учетах», вносятся дополнения, предусматривающие рассмотрение вопросов ПОД/ФТ на регулярной основе:</p> <p>«3. Уполномоченный орган осуществляет ведение следующих видов специальных учетов:</p> <p>...</p> <p>14) лиц, привлеченных к ответственности за совершение легализации (отмывания) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, и финансирования терроризма и (или) экстремизма;</p> <p>15) суммы конфискованного имущества, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма и (или) экстремизма;</p> <p>16) количества арестов, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма и (или) экстремизма;</p> <p>17) взаимной правовой помощи и иных международных запросов, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма и (или) экстремизма.».</p>
33. Юридические лица – бенефициарные собственники	1. Отсутствует понятие бенефициарного собственника	<i>См. меры по исправлению недостатка № 4 по Рекомендации 5.</i>
	2. Отсутствуют законодательные требования для запрашивания и регистрации информации о бенефициарных собственниках	<i>См. меры по исправлению недостатка № 4 по Рекомендации 5.</i>
	3. У государственных органов нет своевременной достоверной информации о бенефициарных собственниках юридических лиц	

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
38. ВПП по конфискации и замораживанию	1. Отсутствует правовая норма, позволяющая налагать арест или применять конфискацию имущества соответствующей стоимости, а также применять соответствующие процедуры в отношении доходов	<p>Порядок изъятия и конфискации орудий преступлений, а также доходов от преступной деятельности регулируются республиканским законодательством - уголовным, уголовно-процессуальным и уголовно-исполнительным кодексами, Законом о ПОД/ФТ, а также международными соглашениями, имеющими приоритет перед законами согласно Конституции РК.</p> <p>В порядке ст.161 УПК РК следователь с санкции прокурора накладывает арест на имущество подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих материальную ответственность за их действия, в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества.</p> <p>Уголовно-процессуальным законодательством РК предусмотрена возможность конфискации имущества по приговору суда (конфискации подлежит имущество, которому принадлежит осужденному либо находится у иных лиц и приобретено преступным путем. Конфискации подлежит имущество лица, в том числе его доля в общей или совместной собственности, деньги и ценные бумаги, банковские вклады и иные вложения в активы любых форм собственности).</p> <p>Для законодательной регламентации возможности конфискации имущества, добытого преступным путем, в досудебном порядке создана межведомственная группа.</p> <p>РК заключены двусторонние договоры с рядом государств, в соответствии с которыми РК взяла обязательства по оказанию правовой помощи, предусматривающей наложение ареста на имущество, добытое преступным путём, а также конфискацию имущества, добытого преступным путем, орудий преступлений. К примеру, РК заключены договоры с такими государствами, как: Китайской Народной Республикой, Монголией, Республикой Индией, Турецкой Республикой.</p> <p>РК руководствуется ратифицированными Минской (статья 6, 58) и Кишиневской конвенциями о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (статья 104), положениями которых предусмотрен порядок оказания правовой помощи, предусматривающей принятие обеспечительных (ограничительных) мер в отношении имущества, денег и ценностей, полученных преступным путем, а также принадлежащих обвиняемым</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>(подсудимым, осужденным) доходов от преступной деятельности. Минская Конвенция предусматривает возможность розыска и ареста (изъятия) денежных средств и имущества, полученных преступным путем, а также доходов от преступной деятельности. Статья 58 указанной Конвенции предусматривает механизм исполнения решений суда о взыскании в доход государства предметов и имущества по уголовному делу или конфискации доходов, полученных незаконным путем (которые исполняются по основаниям и в порядке, установленном статьями 8, 54, 56, 57, 59 настоящей Конвенции).</p> <p>РК ратифицированы следующие Конвенции ООН:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 года ратифицирована Законом Республики Казахстан от 4 мая 2008 года №31- IV. 2. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 13 декабря 2000 года, Палермо, ратифицирована Законом РК от 4 июня 2008 года №40- IV. 3. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года, Вена, Казахстан присоединился Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 246. 4. Договор государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, от 5 октября 2007 года г. Душанбе, ратифицирован Законом Республики Казахстан от 29 марта 2011 года №422- IV. 5. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 года, г.Страсбург, ратифицирована Законом Республики Казахстан от 2 мая 2011 года №431- IV. 6. Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом от 15 июня

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		2011 года, г.Шанхай, ратифицирована Законом Республики Казахстан от 18 апреля 2002 года., №316.
	2. Не предусмотрен четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества	<p>Механизм координации действий с иностранным государством по оказанию правовой помощи, порядок взаимодействия органов, ведущих уголовный процесс, с компетентными учреждениями и должностными лицами иностранных государств по уголовным делам, в том числе о преступлениях, связанных с отмыванием денег, легализацией имущества, полученных незаконным путем, регламентирован главой 55 УПК РК.</p> <p>Согласно статьи 521 УПК РК в порядке оказания правовой помощи органам расследования и судам иностранных государств, с которыми РК заключен международный договор о правовой помощи, либо на основе взаимности могут быть проведены процессуальные действия, предусмотренные УПК РК, а также иные действия, предусмотренные другими законами и международными договорами Республики Казахстан.</p> <p>Статьей 523 УПК РК регламентирован порядок отношений по вопросам оказания правовой помощи (в т.ч. принятие ограничительных мер процессуального принуждения), исполнения поручения о производстве процессуальных действий, согласно которой,</p> <p>1. Поручение о производстве следственного действия <u>направляется</u> через Генерального Прокурора Республики Казахстан, а судебного действия - Министра юстиции Республики Казахстан, либо соответственно их заместителей, либо через уполномоченных должностных лиц, которые в необходимых случаях обращаются к посредничеству Министерства иностранных дел Республики Казахстан.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>2. При оформлении поручения используется язык того иностранного государства, в которое оно направляется, если иное не предусмотрено международным договором Республики Казахстан.</p> <p>3. Суд, прокурор, следователь, дознаватель составляет поручение об оказании правовой помощи по выполнению процессуальных и иных действий на территории другого государства в письменной форме на соответствующем бланке, подписывает и заверяет гербовой печатью органа, ведущего уголовный процесс.</p> <p>4. Поручение об оказании правовой помощи по мотивированному ходатайству соответствующего прокурора, суда направляется, соответственно, Генеральному Прокурору, Министру юстиции Республики Казахстан или уполномоченному прокурору.</p> <p>5. Генеральный Прокурор Республики Казахстан, Министр юстиции решает вопрос о направлении поручения об оказании правовой помощи компетентному учреждению другого государства.</p> <p>6. Порядок оказания правовой помощи по вопросам выдачи и уголовного преследования определяется <u>статьями 527, 529</u> настоящего Кодекса.</p> <p>Статья 525. Порядок исполнения поручения о производстве процессуальных действий</p> <p>1. Суд, прокурор, следователь, орган дознания исполняют переданные им в установленном порядке поручения соответствующих учреждений и должностных лиц иностранных государств о производстве следственных или судебных действий по общим правилам настоящего Кодекса.</p> <p>2. При исполнении поручения могут быть применены процессуальные нормы иностранного государства, если это предусмотрено международным договором Республики Казахстан с этим государством.</p> <p>3. При исполнении поручения используется государственный язык Республики Казахстан</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>либо русский язык.</p> <p>4. С разрешения должностного лица, указанного в части первой статьи 523 настоящего Кодекса, в случаях, предусмотренных международным договором, при исполнении поручения может присутствовать представитель компетентного учреждения другого государства.</p> <p>5. Если поручение не может быть исполнено, полученные документы возвращаются в установленном порядке иностранному учреждению, от которого исходило поручение, с указанием причин, воспрепятствовавших его исполнению. Поручение во всяком случае возвращается, если его исполнение может нанести ущерб суверенитету или безопасности, либо противоречит законодательству Республики Казахстан.</p> <p>Принимаются меры по разработке и обеспечению реализации совместного комплексного плана по установлению и возврату денежных средств, добытых преступным путем и выведенных за рубеж.</p> <p>РК проводится процедура согласования Варшавской Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов, полученных от преступной деятельности и финансирования терроризма от 16 мая 2005 года.</p>
	3. Не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества	
	4. Не рассмотрен вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными	

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	<p>органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества</p> <p>5. Недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП в тех случаях, когда требуется заморозить, изъять и конфисковать доходы, полученные от ОД</p>	
39. Экстрадиция	1. Требуется двойная подсудность при экстрадиции, в этой части недостатки криминализации ОД и ФТ могут отрицательно сказаться на исполнении запросов	<p>Требование двойной подсудности является одним из основополагающих принципов при экстрадиции.</p> <p>Деяние, послужившее основанием требования о выдаче, должно признаваться преступлением, иначе согласно части 1 статьи 532 УПК РК в выдаче будет отказано.</p> <p>При рассмотрении требований о выдаче государств, ратифицировавших Конвенцию о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22.01.1993 года (г.Минск), ГП РК руководствуется положениями норм частей 2 и 3 статьи 56 Конвенции, в соответствии с которыми выдача для привлечения к уголовной ответственности или приведения приговора в исполнение производится за такие деяния, которые в соответствии с законодательством запрашивающей и запрашиваемой сторон являются наказуемыми.</p> <p>Аналогичное положение предусмотрено частями 2,3 Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 07.10.2002 года (г.Кишинев).</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>Положение о двойной подсудности также закреплено в международных договорах, заключенных с государствами.</p> <p>К примеру, частью 2 и 3 статьи 29 Договора между РК и Корейской Народно-Демократической Республикой о взаимной правовой помощи по гражданским и уголовным делам(г. Пхеньян, 7 апреля 1997 года) предусмотрено, что выдача для привлечения к уголовной ответственности производится за такие деяния, которые по законам Договаривающихся Сторон являются уголовно наказуемыми и за совершение которых предусматривается наказание в виде лишения свободы на срок не менее одного года или более тяжкое наказание. Выдача для приведения приговора в исполнение будет осуществляться лишь за преступления, предусмотренные в пункте 2 настоящей статьи, за которые вынесен приговор о наказании в виде лишения свободы на срок свыше одного года или более тяжкому наказанию.</p> <p>В соответствии с частью 3 статьи 2 Договором между Республикой Казахстан и Китайской Народной Республикой о правовой помощи по гражданским и уголовным делам (Пекин, 14 января 1993 года) при решении вопроса о выдаче и определении того, является ли какое-либо деяние преступлением по законодательству обеих Договаривающихся Сторон, не имеет значения его юридическая квалификация и терминологическое обозначение.</p> <p>Положение двойной подсудности предусмотрено статьей 2 Договора между Республикой Казахстан и Монголией о выдаче лиц, совершивших преступление, для привлечения их к уголовной ответственности или для приведения приговора в исполнение(г. Улаанбатор, 22 октября 1993 года), статьёй 13 Соглашения между РК и Турецкой Республикой о правовой помощи по уголовным делам и выдаче лиц (Алматы, 15 августа 1995) и другими международными договорами.</p>
	2. Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места	<p>Частью 1 статьи 531 УПК РК предусмотрено: «При наличии требований нескольких государств о выдаче лица, решение о том, какому государству лицо подлежит выдаче, принимает Генеральный Прокурор.».</p> <p>Международными договорами, ратифицированными РК, заключенными с отдельными</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	(юрисдикции) для преследования обвиняемых	<p>государствами, также регламентирован механизм определения наилучшего места для уголовного преследования.</p> <p>К примеру, статьёй 30 Договора между Республикой Казахстан и Грузией о взаимной правовой помощи по гражданским и уголовным делам (Тбилиси, 17 сентября 1996 г.) предусмотрено, что при совершении лицом (лицами) нескольких преступлений на территориях Договаривающихся Сторон предварительное расследование оканчивается тем органом расследования, где совершено более тяжкое преступление либо большинство преступлений. При совершении лицом (лицами) хотя бы одного преступления на территории Договаривающейся Стороны, гражданином которой он является и задержанного на ее территории, окончание дела производится компетентным учреждением этой Договаривающейся Стороны.</p> <p>В иных случаях подследственность определяется в соответствии с законодательством Договаривающихся Сторон.</p>
СР.VI Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей	1. Часть операторов услуг ПДЦ не лицензируется	<p>Услуги по переводам денег через системы денежных переводов осуществляются только банками на основании лицензии, а также АО «Казпочта» в соответствии с Законом «О почте». При этом операторами услуг переводов денег заключены агентские соглашения с банками и АО «Казпочта» на предоставление услуг переводов денег через системы международных денежных переводов.</p> <p>Надзор за переводными операциями, осуществленными посредством систем переводов денег, осуществляется в рамках общего надзора за финансовыми организациями.</p> <p>Указанные переводы подпадают под требования Закона о ПОД/ФТ, так как они проводятся в банках и АО «Казпочта», являющихся СФМ.</p> <p>Требования, согласно которым услуги денежных переводов могут оказывать только банки и определенные юридические лица, было установлено НБ РК в целях регулирования финансовых рисков, в том числе, недопущения ОД/ФТ.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>Переводные операции (услуги денежных переводов) связаны с концентрацией финансовых ресурсов, и, соответственно, должны проводиться организациями, имеющими соответствующий уровень капитала, выполняющими установленные требования к структуре, порядку проведения тех или иных операций.</p> <p>Расширение перечня финансовых учреждений в краткосрочной перспективе приведет к децентрализации потоков платежей, может способствовать, в том числе ОД. К примеру, в настоящее время банки обеспечивают надлежащую защиту и проверку при проведении переводов денег через их отделения.</p> <p>Представление указанным системам (операторам систем переводов денег) соответствующих лицензий или иных регистрационных документов при их прямом регулировании предполагает собой расширение разрешительных документов, тогда как государственная политика направлена на сокращение лицензионно-разрешительных документов.</p> <p>Вносятся дополнения в Закон РК «О платежах и переводах денег» в части распространения его норм на переводные операции, осуществляемые АО «Казпочта», а также дополнения в статью 5 Закона о ПОД/ФТ, согласно которым устанавливается обязанность банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, принимать доступные меры по фиксации сведений о физическом и юридическом лице, осуществляющем операции через системы денежных переводов.</p>
	<p>2. Требования не распространяются на ряд операторов услуг ПДЦ</p>	<p>Деятельность неформальных систем переводов денег (типа хавала, хунди) по предоставлению услуг переводных операций без соответствующей лицензии является незаконной.</p> <p><i>См. меры по устранению недостатка № 1 по специальной рекомендации VI.</i></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	<p>3. Недостаток эффективности обеспечения соответствия</p>	<p>Отчет об исследовании альтернативных систем денежных переводов был подготовлен по запросу Правительства Республики Казахстан на оказание технического содействия в рамках Программы совместных экономических исследований (ПСЭИ).</p> <p>Исследование альтернативных систем денежных переводов явилось частью программы реформ системы государственного управления, направленной на повышение эффективности и результативности деятельности государственного сектора.</p> <p>Для целей проведенного исследования под термином «альтернативная система денежных переводов» подразумевались небанковские официальные и неформальные системы переводов. Таким образом, в исследовании проанализированы в основном потоки денежных переводов через операторов денежных переводов (ОДП), а также через неформальные каналы, такие как система «Хавала». В целях сравнения рассмотрены денежные переводы с использованием банковской системы, также проанализированы перемещения наличных средств через границы в той степени, в какой этот путь является способом неформального перевода денег.</p> <p>Основные задачи обзора альтернативных систем денежных переводов (АСДП) были поделены на две части.</p> <p>Во-первых, они заключались в предоставлении информации и проведении анализа:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характера, тенденций и объемов денежных переводов через формальные и неформальные каналы; б) использования систем АСДП и степени их уязвимости к отмыванию денег и финансированию терроризма, а также с) соответствующих законов и нормативных актов, касающихся денежных переводов. <p>Во-вторых, отчет имел цель выработку рекомендаций для органов власти Казахстана, направленных на поддержку эффективных потоков денежных переводов с обеспечением их целостности.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>Согласно статистическому справочнику Всемирного Банка «Миграция и денежные переводы» объем переводов денежных средств за пределы Казахстана составил более 3 млрд. долл. США в 2010 году, что в десять раз превышает объем переводов в Казахстан извне. Поскольку экономика Казахстана быстро растет, предполагается, что объем трансграничных денежных переводов также будет увеличиваться.</p> <p>Согласно отчетам, направляемым банками и Казпочтой в НБРК, помимо общих услуг безналичных банковских переводов, предоставленных банками, в 2010 году деятельность на рынке денежных переводов осуществляли через банки и отделения Казпочты 21 компания по переводу денег</p> <p>Окончательный отчет об исследовании альтернативных систем денежных переводов был презентован на 16-м Пленарном заседании ЕАГ в мае 2012 года.</p>
	4. Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по специальной рекомендации VI.</i>
СР.VII Правила электронного перевода	1. Требования по сопровождению денежного перевода информацией об отправителе реализовано только внутри РК, но не для международных	<p><i>Относительно трансграничных переводов</i></p> <p>Согласно пункту 2 статьи 1 Закона РК «О платежах и переводах денег» отношения, связанные с платежами и переводами денег, осуществляемыми между банками Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иностранными банками (финансовыми институтами) регулируются договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике. Если действия по указанным платежам и переводам денег происходят в Республике Казахстан, то такие</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	переводов	<p>отношения регулируются указанными договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.</p> <p>Действия по составлению и отправке трансграничных платежей происходят на территории Республики Казахстан, требования Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» и соответствующих нормативных правовых актов, принятых в рамках данного закона, в том числе требования Правил №179 и №395, распространяются на трансграничные платежи в части действий, происходящих на территории Республики Казахстан.</p> <p>Отправленные трансграничные платежи должны соответствовать требованиям Закона РК «О платежах и переводах денег» и содержать информацию об отправителе денег и осуществляться путем передачи платежного документа.</p> <p>Вносятся изменения в Закон РК «О платежах и переводах денег», в части распространения данного Закона на переводные операции АО «Казпочта» (пункт 1 статьи 1), и осуществления международных платежей с учетом требований, установленных законодательством РК о ПОД/ФТ (пункт 2 статьи 1).</p> <p>НБ РК разработаны поправки в нормативные правовые акты НБ РК по вопросам порядка осуществления платежей и переводов денег, устанавливающие обязанности банков по хранению в течение пяти лет со дня сведений, позволяющих идентифицировать отправителя денег и/или бенефициара в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, а также сведений о проведенном отправителем денег платеже и переводе денег.</p> <p><i>См. меры по устранению недостатка № 1 по специальной рекомендации VI.</i></p>
	2. Отсутствуют специфические меры для мониторинга за соблюдением банками	Согласно Закону РК «О Национальном Банке Республики Казахстан», НБ РК осуществляет плановые, внеплановые и документальные проверки банков по вопросам, отнесенным к его компетенции, в том числе, по вопросам соблюдения законодательства в области переводных

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	правил переводных операций	<p>операций.</p> <p>При этом документальные проверки проводятся в основном на основании обращений физических и юридических лиц.</p> <p>В 2012 году в области соблюдения требований в области платежей и переводов денег принято участие в 5 совместных проверках с КФН НБ РК, проведены 3 плановые проверки банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, 43 внеплановые проверки и 92 документальные проверки.</p> <p>По итогам проверок при выявлении нарушений законодательства РК НБ РК могут быть применены меры воздействия в виде затребования письма-обязательства, составления с банком письменного соглашения, вынесения предупреждения, письменного предписания. По нарушениям в области платежей и переводов денег, ответственность за которые предусмотрена статьей 169 КоАП, НБ РК налагаются на нарушителей штрафы.</p> <p>НБ РК на постоянной основе осуществляется мониторинг за соблюдением банками правил переводных операций, в том числе требований к содержанию платежных документов.</p>
	3. Неясность законодательства в отношении переводных операций осуществляющиеся КазПочтой	См. меры по устранению недостатка №1 по специальной рекомендации VI.
	4. Отсутствие требования о наличии полной информации об отправителе по всей	Согласно Правилам использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления НБ РК от 25.04.2000 года № 179, платежные документы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	платежной цепочке	<p>Казахстан, должны содержать: полное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица либо фамилию, имя, отчество физического лица отправителя денег, его индивидуальный идентификационный код за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.</p> <p>Согласно Правилам осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395, при платежах и переводах денег без открытия банковского счета платежные извещения должны содержать следующие обязательные реквизиты:</p> <p>фамилия, имя, отчество (если имеется) (физического лица - отправителя денег и (или) бенефициара либо полное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица - отправителя денег или бенефициара;</p> <p>4) индивидуальные идентификационные коды отправителя денег или бенефициара. В случае отсутствия у физического лица - индивидуального идентификационного кода указываются данные документа, удостоверяющего его личность, а также почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и квартиры).</p> <p>Согласно пункту 2 статьи 19 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег», исполнение указания производится банком-получателем с соблюдением условий такого указания (реквизитов платежного документа), если иное не установлено законодательными актами, и не позднее операционного дня банка-получателя, следующего за днем акцепта полученного указания, если условиями такого указания не установлен иной срок его исполнения.</p> <p>Законодательством Казахстана прямо предусмотрено требование о сохранении полной информации об отправителе по всей платежной цепочке.</p> <p><i>Кроме того, см. информацию относительно трансграничных переводов по пункту 1</i></p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<i>Специальной Рекомендации VII.</i>
СР.VIII Некоммерческие организации	1. Не проводились оценки законодательства по НКО в целях ПОД/ФТ	<p>РК в рамках ЕАГ проведено типологическое исследование на тему: «Отмывание денег с использованием некоммерческих организаций», в ходе которого рассматривались практические примеры выявления ПФР стран СНГ подозрительных схем, связанных с финансированием терроризма (экстремизма).</p> <p>Целью проведения данного исследования являлось:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявление уязвимых зон в деятельности некоммерческих организаций; - выделение наиболее распространенных видов правонарушений в сфере некоммерческих организаций; - определение критериев подозрительности, характеризующих деятельность некоммерческих организаций; - выработка рекомендаций, направленных на предотвращение преступлений связанных с отмыванием денег с использованием некоммерческих организаций. <p>В рамках исследования всем государствам - членам и наблюдателям ЕАГ, был направлен соответствующий вопросник, подготовленный ПФР Казахстана.</p> <p>Исследование проводилось с использованием информации, поступившей в рамках ответов на указанный вопросник от следующих стран (по состоянию на 22 октября 2012 года):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Республики Армения (наблюдатель ЕАГ); - Украина (наблюдатель ЕАГ); - США (наблюдатель ЕАГ); - Республикой Беларусь (член ЕАГ);

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>- Российской Федерации (член ЕАГ);</p> <p>- Республики Казахстан (член ЕАГ);</p> <p>- Республики Узбекистан (член ЕАГ).</p> <p>Решением 17-го Пленарного заседания ЕАГ было предложено дополнить результаты данного типологического исследования, исследованием проводимым Азиатско-Тихоокеанской группой по борьбе с отмыванием денег (далее - АТГ) на тему: «Злоупотребление деятельностью нефинансовых организаций» и использовать сводный материал по исследованиям в проведении совместного типологического семинара, организуемого ЕАГ совместно с АТГ, который пройдет в конце 2013 года.</p> <p>По итогам данного типологического исследования выявлено отсутствие соответствующих норм в законодательстве:</p> <p>В этой связи, статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 18) следующей редакции:</p> <p>«18) осуществляет сбор информации о деятельности некоммерческих организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и (или) экстремизма».</p> <p>Также, статья 17 Закона о ПОД/ФТ дополняется подпунктом 8) следующей редакции:</p> <p>«8) запрашивать информацию о своей деятельности у некоммерческих организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и (или) экстремизма;».</p> <p>В соответствии с решением Координационного совета РК по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью, КФМ МФ РК задействован в выявлении и пресечении деструктивных организаций.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	2. Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ, а также информационно-просветительские мероприятия по вопросам ПОД/ФТ	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Специальной Рекомендации VIII.</i>
	3. Нет системы мониторинга за деятельностью более крупных НКО	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Специальной Рекомендации VIII.</i>
	4. Отсутствуют специальные механизмы для своевременного обмена информации, как на национальном, так и на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ	<i>См. меры по устранению недостатка № 1 по Специальной Рекомендации VIII.</i>
	5. Диапазон санкций за нарушения законодательства достаточно узкий и не применяется в целях	

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
	ПОД/ФТ	
СР.ІХ Трансграничное декларирование и информирование	1. Таможенная система в целом не применяется в целях противодействия ОД и ФТ	<p>В рамках Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза, ратифицированного Законом РК от 25.10.2012г. № 47 V (далее - Договор) в части статей 3, 5 предусмотрены положения о приостановлении перемещения, и хранении таможенным органом наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, оговаривающие их (перемещение/хранение) регулирование в порядке, установленном национальным законодательством.</p> <p>Согласно статьи 16 Кодекса Республики Казахстан «О таможенном деле в Республике Казахстан» таможенные органы передают предоставленную им информацию в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.</p> <p>Согласно пункта 6 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ сбор информации по ввозу в Республику Казахстан или вывозу из Республики Казахстан культурных ценностей, наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, подлежащих финансовому мониторингу, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого с территории, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, на территорию, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, осуществляется таможенными органами Республики Казахстан с последующим ее обязательным предоставлением в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.</p> <p>В этой связи на заседании Правительства Республики Казахстан от 27.08.2011 года одобрен проект Закона РК «О Республиканском бюджете на 2012 -2014 года». По проекту Закона на 2012 года по программе 001 «Обеспечение бюджетного планирования, исполнения и контроля за исполнением государственного бюджета» по специфике 149 «Прочие услуги и работы» поддержаны расходы в сумме 30 298 тыс. тенге на оплату услуг по хранению наличных</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
	<p>2. У таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с ОД и ФТ</p>	<p>денежных средств и денежных инструментов по данному Договору.</p> <p>В соответствии со статьей 15 Кодекса Республики Казахстан «О таможенном деле в Республике Казахстан», таможенные органы наделены полномочиями производить дознание, осуществлять оперативно-розыскную деятельность и вести административный процесс исключительно по делам, связанным с преступлениями и правонарушениями в сфере таможенного дела и отнесенным в соответствии с законодательством к ведению таможенных органов.</p> <p>Согласно УПК РК таможенные органы ведут дознание по части 1 статьи 209 (экономическая контрабанда), части 1 статьи 214 (Уклонение от уплаты таможенных платежей и налогов) и части 1 статьи 250 (Контрабанда изъятых из обращения предметов или предметов, обращение которых ограничено).</p> <p>Согласно КоАП РК таможенным органам подведомственны правонарушения по нарушениям таможенных правил (глава 26 КРК об АП).</p> <p>В рамках межведомственного взаимодействия с другими правоохранительными органами, сотрудник таможенного органа с момента регистрации сообщения о готовящемся либо совершаемом, совершившемся преступлений в КУЗИ, обладает всеми правами, регламентированными в ст.ст.221-223 УПК РК, т.е. это и осмотр, изъятие и хранение вещественных доказательств, с последующей передачей материала по подведомственности (компетенции) в установленные сроки.</p> <p>В целях реализации статьей 3 и 5 Договора с целью решения вопроса о приостановлении перемещения, и хранении таможенным органом наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, в случае подозрения ПОД /ФТ Комитетом таможенного контроля вносится изменение и дополнение в таможенное законодательство о наделении таможенных органов полномочиями по приостановлению и хранению наличных денежных средств в пункт 11 статьи 192 Кодекса РК «О таможенном деле в РК», следующего содержания:</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>«При проведении таможенного контроля таможенные органы принимают меры по приостановлению денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза в соответствии с международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, по информации, предоставляемой правоохранительными органами и (или) уполномоченным органом в сфере финансового мониторинга.</p> <p>Порядок приостановления, хранения и возврата денежных средств и (или) денежных инструментов таможенными органами определяется уполномоченным органом в сфере таможенного дела».</p>
	<p>3. Отсутствует информация о структуре таможенных органов и подробная статистика их результатов работы, в связи с чем невозможно оценить эффективность их деятельности</p>	<p>Согласно ст. 6 Кодекса РК «О таможенном деле» таможенные органы Республики Казахстан являются государственными органами, в пределах своей компетенции осуществляющие реализацию таможенного дела в Республике Казахстан, а также выполняющие иные полномочия, предусмотренные законодательством РК. Система таможенных органов РК состоит из:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) уполномоченного органа в сфере таможенного дела; 2) территориальных подразделений уполномоченного органа в сфере таможенного дела (по областям, городам республиканского значения, столице); 3) таможни; 4) таможенных постов; 5) контрольно-пропускных пунктов на таможенной границе таможенного союза; 6) специализированных таможенных учреждений.

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>По состоянию на 1 января 2013 года в структуре территориальных таможенных органах действуют 16 Департаментов таможенного контроля по г.г. Астана, Алматы и областям, 1 самостоятельная таможня «Достык», 2 подведомственные таможни «Коргас» и «Кордай». Вместе с тем, на территории Республики Казахстан дислоцировано 96 таможенных постов, в том числе 25 пунктов пропуска по периметру казахстанского участка на внешней границе Таможенного союза.</p>
	<p>4. Не представлены сведения о международных соглашениях с иными иностранными таможенными органами. Также в связи с отсутствием сведений не представилось возможным оценить степень координации между таможенными, иммиграционными и иными государственными органами в части выполнения требований рассматриваемой рекомендации</p>	<p>Взаимодействие в рамках Таможенного союза и ЕЭП</p> <p>С 1 июля 2010 года введен в действие Таможенный кодекс Таможенного союза и отменено таможенное оформление на внутренних границах.</p> <p>С 1 июля 2011 года осуществлен перенос на внешнюю границу таможенного и других видов государственного контроля.</p> <p>С января 2012 года с запуском на территории Таможенного союза Единого экономического пространства (ЕЭП) начал функционировать новый наднациональный орган – Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК), которая пришла на смену Комиссии Таможенного союза. Структурно новая Комиссия состоит из Совета и Коллегии. Порядок их деятельности регулируется Регламентом, согласно которому ЕЭК в пределах своих полномочий принимает решения, имеющие обязательный характер и подлежат непосредственному применению на территориях Сторон.</p> <p>Руководство Государственного таможенного комитета Республики Беларусь, Федеральной таможенной службы Российской Федерации и КТК МФ РК ежемесячно участвуют в заседаниях ЕЭК, где рассматриваются и утверждаются разработанные экспертами таможенных служб трех государств проекты международных договоров и нормативных актов (решений).</p> <p>В рамках деятельности Таможенного союза учреждена и функционирует Объединенная коллегия таможенных служб государств-членов Таможенного союза.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>В период с 2011 по 2012 годы проведено 6 заседаний Объединенной коллегии таможенных служб государств – членов Таможенного союза, на которых обсуждались и приняты решения по актуальным вопросам таможенного администрирования на территории Таможенного союза.</p> <p style="text-align: center;">Взаимодействие в рамках Евразийского экономического сообщества</p> <p>К настоящему времени проведено 43 заседания Совета руководителей таможенных служб стран ЕврАзЭС, на которых рассмотрены и приняты решения по целому ряду вопросов, связанных с подготовкой, принятием и практической реализацией международных нормативных правовых актов, направленных на проведение согласованной таможенной политики государств-членов ЕврАзЭС.</p> <p>Основой взаимодействия таможенных служб государств-членов ЕврАзЭС являются согласованные действия, направленные на унификацию правил и процедур таможенного оформления и таможенного контроля товаров и транспортных средств, включая вопросы свободного и равного права пересечения физическими лицами границ государств-участников и беспрепятственного провоза ими товаров и валюты, применение единых таможенных режимов.</p> <p style="text-align: center;">Взаимодействие в рамках Содружества независимых государств (СНГ)</p> <p>Таможенное сотрудничество с государствами-участниками СНГ осуществляется в рамках Совета руководителей таможенных служб СНГ. К настоящему времени проведено 56 заседаний Совета.</p> <p>Разработаны и подписаны базовые международные договора, которые являются основой развития сотрудничества государств-участников СНГ в области таможенного дела.</p> <p style="text-align: center;">Взаимодействие в рамках Шанхайской организации сотрудничества</p> <p>В рамках таможенного сотрудничества государств-членов ШОС Казахстаном подписаны 3 международных договора:</p> <p style="text-align: center;">1. Взаимодействие в рамках Всемирной таможенной организации</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)
		<p>РК вступила в состав Всемирной Таможенной Организации в 1992 году, сотрудничество с которой является одним из важных приоритетов внешнеэкономической политики страны.</p> <p>26 июня 2009 года в штаб – квартире ВТамО (г.Брюссель) подписан Меморандум между МФ РК и Всемирной таможенной организацией о создании Регионального учебного центра ВТамО в городе Астане, открытие которого состоялось в декабре 2009 года при участии Премьер-Министра РК.</p> <p>В июне 2012 года в г.Брюсселе (Бельгия) проведены ежегодные Сессии Совета таможенного сотрудничества.</p> <p style="text-align: center;">Взаимодействие в рамках сотрудничества с КНР</p> <p>Развивается сотрудничество с КНР – важнейшим торговым партнером Казахстана, в отношениях с которым наблюдается ежегодная тенденция прироста товарооборота, оформления грузов и физических лиц.</p> <p>В рамках взаимодействия с таможенной службой КНР проведено 7 заседаний Подкомитета по сотрудничеству между пунктами пропуска и в области таможенного дела казахстанско-китайского Комитета по сотрудничеству РК с КНР.</p> <p style="text-align: center;">2. Представительства за рубежом</p> <p>3. Таможенная служба РК представляет свои интересы в Российской Федерации, Республике Беларусь, Кыргызской Республике, Республике Азербайджан, Королевстве Бельгия, КНР.</p> <p>Таможенными органами РК в рамках взаимодействия внутри государства подписаны совместные приказы с правоохранительными органами республики, налоговыми органами, органами транспортного контроля, сельского хозяйства, здравоохранения, с органами в области регулирования естественных монополий.</p> <p>В ноябре 2012 года в Москве состоялось заседание на уровне экспертов по вопросам</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по май 2013 г.)</i>
		<p>обмена информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов.</p> <p>В соответствии с проектом Договора об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза база данных формируется сведениями предоставляемыми уполномоченными органами Сторон.</p>

Список аббревиатур и сокращений

АБЭКП	Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (Финансовая полиция)
ГП РК	Генеральная прокуратура Республики Казахстан;
КФМ МФ РК	Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан;
КФН НБ РК	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан;
КНБ РК	Комитет национальной безопасности Республики Казахстан;
МВД РК	Министерство внутренних дел Республики Казахстан;

МТК РК	Министерство транспорта и коммуникаций Республики Казахстан;
МЮ РК	Министерство юстиции Республики Казахстан;
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан;
НПК	надлежащая проверка клиента;
ОД	отмывание денег;
ПВК	Правила внутреннего контроля;
ПФР	подразделение финансовой разведки;
РК	Республика Казахстан;
СФМ	субъекты финансового мониторинга;
ФТ	финансирование терроризма.

Список сокращений законов, нормативных правовых актов

Кодексы

ГК РК	Гражданский кодекс Республики Казахстан;
КоАП РК	Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 года № 155-ІІ (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29 января 2013 года);
УК РК	Уголовный кодекс Республики Казахстан от 16 июля 1997 года №168-1 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 6 марта 2013 года);
УПК РК	УПК РК – Уголовно- процессуальный кодекс Республики Казахстан от 13 декабря 1997 года № 207-1(с изменениями

и дополнениями по состоянию на 29 января 2013 года);

Законы

Закон о ПОД/ФТ Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191- IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;

Иные нормативные правовые акты

Инструкция АФН № 359 Инструкция о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденная постановлением Правления АФН от 30 сентября 2005 года № 359;

Инструкция АФН № 4 Инструкция о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденная постановлением Правления АФН от 1 февраля 2010 года № 4;

Инструкция АФН № 244 Инструкция о требованиях по наличию системы управления рисками на фондовой бирже, утвержденная постановлением Правления АФН от 30 ноября 2009 года № 244;

Правила НБ № 266 Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках РК, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 2 июня 2000 года № 266;

Правила АФН № 209 Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденные постановлением Правления АФН от 26 сентября 2009 года № 209;

Правила НБ № 76 Правила формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 24 февраля 2012 года №76;

Правила НБ № 102 Правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 26 августа 2011 года № 102;

-
- Правила НБ № 317 Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 29 октября 2012 года № 317;
- Правила НБ № 166 Правила применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 28 апреля 2012 года № 166;
- Правила НБ № 167 Правила применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 28 апреля 2012 года № 167;
- Требования НБ № 99 Требования к системе управления рисками и внутреннего контроля страховой группы, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 24 февраля 2012 года № 99;
- Требования НБ № 276 Требования по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденные постановлением Правления НБ РК от 24 августа 2012 года № 276.

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

№ п/п	Структурный элемент	Редакция законодательного акта	Редакция предлагаемого изменения или дополнения
1	2	3	4
Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года			
1.	Пункт 4 статьи 156	Статья 156. Биржевые сделки ... 4. Законодательством или правилами биржевой торговли могут предусматриваться условия биржевых сделок, составляющие коммерческую тайну сторон и не подлежащие разглашению без их согласия, кроме сведений, представляемых в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».	Статья 156. Биржевые сделки ... 4. Законодательством или правилами биржевой торговли могут предусматриваться условия биржевых сделок, составляющие коммерческую тайну сторон и не подлежащие разглашению без их согласия, кроме сведений, представляемых в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2.	Новый пункт 7 статьи 328	Статья 328. Залог вещей в ломбарде ... Отсутствует	Статья 328. Залог вещей в ломбарде ... 7. Ломбарды обязаны соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Уголовный Кодекс Республики Казахстан от 16 июля 1997 года			
3.	Оглавлени е	<p>Оглавление ... Глава 7. Преступления в сфере экономической деятельности ... Статья 193. Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем ... Отсутствует</p>	<p>Оглавление ... Глава 7. Преступления в сфере экономической деятельности ... Статья 193. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем ... Статья 205-2. Манипулирование на рынке ценных бумаг Статья 205-3. Незаконное—использование инсайдерской информации ... Статья 210. Незаконный оборот неаффилированных драгоценных металлов</p>
4.	Пункт 1 статьи 51	<p>Статья 51. Конфискация имущества</p> <p>1. Конфискация имущества есть принудительное безвозмездное изъятие в собственность государства всего или части имущества, являющегося собственностью осужденного, а также имущества, являющегося орудием или средством совершения преступления.</p> <p>За совершение коррупционных преступлений и преступлений, совершенных в составе организованной группы, преступного сообщества (преступной организации), транснациональной организованной группы, транснационального преступного сообщества (транснациональной преступной организации) либо устойчивой вооруженной группы (банды), конфискации подлежит, кроме собственности осужденного, имущество, добытое преступным путем либо приобретенное на средства, добытые преступным путем, переданное осужденным в собственность других лиц.</p>	<p>Статья 51. Конфискация имущества</p> <p>1. Конфискация имущества есть принудительное безвозмездное изъятие в собственность государства всего или части имущества, являющегося собственностью осужденного, а также имущества, являющегося орудием или средством совершения преступления.</p> <p>За совершение коррупционных преступлений и преступлений, совершенных в составе организованной группы, преступного сообщества (преступной организации), транснациональной организованной группы, транснационального преступного сообщества (транснациональной преступной организации) либо устойчивой вооруженной группы (банды), конфискации подлежит, кроме собственности осужденного, имущество, добытое преступным путем либо приобретенное на средства, добытые преступным путем, переданное осужденным в собственность других лиц.</p>

		Отсутствует	<p>За совершение преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, приобретенных преступным путем, конфискации, кроме собственности осужденного, подлежит также имущество, добытое преступным путем либо приобретенное на средства, добытые преступным путем, переданное осужденным в собственность других лиц.</p> <p>За совершение преступлений связанных с терроризмом конфискации, кроме собственности осужденного, подлежит также имущество, добытое преступным путем, использованное либо предназначавшееся для использования в финансировании террористической деятельности.</p> <p>...</p>
5.	Пункты 1 и 3 Примечания статьи 190	<p>Статья 190. Незаконное предпринимательство</p> <p>...</p> <p>Примечания.</p> <p>1. В статьях 190 и 191 настоящего Кодекса доходом в крупном размере признается доход, сумма которого превышает десять тысяч месячных расчетных показателей, доходом в особо крупном размере - доход, сумма которого превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p>3. Крупным ущербом в статьях 190, 191, 192-1, 215, 216, 217, 219 и 220 настоящей главы признается ущерб, причиненный гражданину на сумму, в тысячу раз превышающую месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законодательством Республики Казахстан на момент совершения преступления.</p>	<p>Статья 190. Незаконное предпринимательство</p> <p>...</p> <p>Примечания.</p> <p>1. В статьях 190, 191, 205-2 и 205-3 настоящего Кодекса доходом в крупном размере признается доход, сумма которого превышает десять тысяч месячных расчетных показателей, доходом в особо крупном размере - доход, сумма которого превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей.</p> <p>...</p> <p>3. Крупным ущербом в статьях 190, 191, 192-1, 205-2, 205-3, 215, 216, 217, 219 и 220 настоящей главы признается ущерб, причиненный гражданину на сумму, в тысячу раз превышающую месячный расчетный показатель, либо ущерб, причиненный организации или государству на сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законодательством Республики Казахстан на момент совершения преступления.</p>
6.	Заголовок,	Статья 193. Легализация денежных средств или иного	Статья 193. Легализация (отмывание) денег и (или) иного

	часть 1 и новое примечание статьи 193	<p>имущества, приобретенного незаконным путем</p> <p>1. Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности - наказываются штрафом в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей либо ограничением свободы на срок до трех лет или лишением свободы на тот же срок со штрафом в размере до ста месячных расчетных показателей либо без такового.</p> <p>...</p>	<p>имущества, полученного преступным путем</p> <p>1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, посредством совершения сделок путем конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от преступлений, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет доходы от преступлений, а равно владение и использование этого имущества - наказываются штрафом в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей либо ограничением свободы на срок от одного до трех лет или лишением свободы на тот же срок со штрафом в размере до ста месячных расчетных показателей либо без такового, с конфискацией имущества.</p> <p>...</p> <p>Примечание. Под конверсией в настоящей статье понимается существенное преобразование, изменение условий, замена одних денег и (или) иного имущества другими.</p>
7.	Новые статьи 205-2 и 205-3	Отсутствует	<p>Статья 205-2. Манипулирование на рынке ценных бумаг</p> <p>1. Манипулирование на рынке ценных бумаг, если такое деяние причинило крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, - наказываются штрафом в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей либо исправительными работами на срок до двух лет, либо ограничением свободы на срок от шести месяцев до двух лет.</p> <p>2. То же деяние, совершенное:</p> <p>а) совершенное неоднократно;</p>

			<p>б) сопряженное с извлечением дохода или избежанием убытков в особо крупном размере;</p> <p>в) совершенное группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, наказываются штрафом в размере от тысячи до двух тысяч месячных расчетных показателей либо лишением свободы на срок от одного до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового с конфискацией имущества.</p> <p>Примечание.</p> <p>1. Под манипулированием на рынке ценных бумаг в настоящей статье понимаются действия субъектов рынка ценных бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой и (или) на совершение сделки с использованием инсайдерской информации.</p> <p>2. Убытками в крупном размере в статьях 205-2, 205-3 настоящего Кодекса признаются убытки, сумма которых превышает десять тысяч месячных расчетных показателей, убытками в особо крупном размере – убытки, сумма которых превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей.</p> <p>Статья 205-3. Незаконное—использование инсайдерской информации</p> <p>1. Умышленные действия по использованию инсайдерской информации при совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, незаконной передаче инсайдерской информации третьим лицам, предоставлению третьим</p>
--	--	--	---

			<p>лицам рекомендаций или предложений о совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской информации, если эти действия причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, - наказываются штрафом от пятисот до одной тысячи месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от пяти до десяти месяцев, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до пяти лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок от шести месяцев до одного года с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.</p> <p>2. Те же деяния:</p> <p>а) совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;</p> <p>б) сопряженные с извлечением дохода или избежанием убытков в особо крупном размере, - наказываются штрафом в размере от тысячи до двух тысяч месячных расчетных показателей либо лишением свободы на срок от одного до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового с конфискацией имущества.</p> <p>Примечание.</p> <p>Под инсайдерской информацией понимается достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги</p>
--	--	--	---

			(производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента.
8.	Новая статья 210	Отсутствует	<p>Статья 210. Незаконный оборот неаффилированных драгоценных металлов</p> <p>1. Совершение сделки, связанной с неаффилированными драгоценными металлами, в значительных размерах без специального разрешения (лицензии), а равно хранение, перевозка в значительных размерах неаффилированных драгоценных металлов без специального разрешения (лицензии) - наказываются штрафом в размере от двухсот до пятисот месячных расчетных показателей, либо лишением свободы на срок от одного до двух лет.</p> <p>2. Те же деяния, совершенные:</p> <p>а) организованной группой;</p> <p>б) в крупном размере;</p> <p>в) лицом, ранее судимым за незаконный оборот неаффилированных драгоценных металлов, - наказываются лишением свободы на срок от двух до семи лет с конфискацией имущества или без таковой.</p> <p>Примечание. Под неаффилированными драгоценными металлами понимаются руды и концентраты драгоценных металлов, сплавы драгоценных металлов, шлихи и катодные шламы драгоценных металлов, лом и отходы драгоценных металлов, сырьевые товары, содержащие драгоценные металлы, за исключением, аффилированных драгоценных</p>

			<p>металлов в виде слитков, ювелирных и бытовых изделий и лома таких изделий.</p> <p>Деяния, предусмотренные настоящей статьей, признаются совершенными в значительном размере, если стоимость неаффинированных драгоценных металлов, в отношении которых совершен незаконный оборот, превышает пятьсот месячных расчетных показателей, а в крупном размере - если их стоимость превышает одну тысячу месячных расчетных показателей.</p>
Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 13 декабря 1997 года			
9.	Пункты 1, 4 и 4-3 статьи 192	<p>Статья 192. Подследственность</p> <p>1. По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 156-163, 165-173, 233, 233-1, 233-2, 233-3, 233-4, 236, 238-240, 243, 244, 247-249, 255 (частями второй, третьей и четвертой в отношении хищения либо вымогательства оружия массового поражения, а равно материалов или оборудования, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения), 306, 317-1, 317-2, 318, 330 (частью второй), 331 (частью второй), 367 (частями третьей, 3-1 и пятой), 368 (частями третьей и четвертой), 369 (частями третьей и четвертой), 372 (частями второй и третьей), 373 (частями третьей и четвертой), 374 (частями третьей и четвертой), 375, 376, 381 (частью третьей), 382 (частью второй), 383-386 Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие производится следователями Комитета национальной безопасности. По делам о преступлениях, предусмотренных иными статьями Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие может производиться органом национальной безопасности, если их расследование непосредственно связано с производством предварительного следствия по делам о преступлениях, отнесенных к подследственности</p>	<p>Статья 192. Подследственность</p> <p>1. По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 156-163, 165-173, 233, 233-1, 233-2, 233-4, 236, 238-240, 243, 244, 247-249, 255 (частями второй, третьей и четвертой в отношении хищения либо вымогательства оружия массового поражения, а равно материалов или оборудования, которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения), 306, 317-1, 317-2, 318, 330 (частью второй), 331 (частью второй), 367 (частями третьей, 3-1 и пятой), 368 (частями третьей и четвертой), 369 (частями третьей и четвертой), 372 (частями второй и третьей), 373 (частями третьей и четвертой), 374 (частями третьей и четвертой), 375, 376, 381 (частью третьей), 382 (частью второй), 383-386 Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие производится следователями Комитета национальной безопасности. По делам о преступлениях, предусмотренных иными статьями Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие может производиться органом национальной безопасности, если их расследование непосредственно связано с производством предварительного следствия по делам о преступлениях, отнесенных к подследственности</p>

	<p>органов национальной безопасности, и уголовное дело не может быть выделено в отдельное производство.</p> <p>3. По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 176 (пунктом г) части третьей), 177 (пунктом г) части третьей), 190 (частью второй), 191, 192, 192-1, 193-196, 199-205-1, 206, 207, 209 (частями второй и третьей), 213, 214 (частью второй), 215-220, 221 (частью второй), 222 (частями второй и третьей), 222-1, 224, 226 (частью второй), 226-1, 231, 232, 269-1, 307, 308, 310-315 Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие производится следователями органов финансовой полиции. По делам о преступлениях, предусмотренных статьями 183 (частями второй и третьей), 229 Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие может производиться следователями органов финансовой полиции, если их расследование непосредственно связано с расследованием преступлений, подследственных следователям органов финансовой полиции, и уголовное дело не может быть выделено в отдельное производство.</p> <p>...</p> <p>4-3. По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 227, 235, 235-1, 235-2, 235-3, 235-4, 380, 380-1, 380-2 Уголовного кодекса Республики Казахстан предварительное следствие производится органами внутренних дел, национальной безопасности или финансовой полиции возбуждавшими уголовное дело.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>органов национальной безопасности, и уголовное дело не может быть выделено в отдельное производство.</p> <p>...</p> <p>3. По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 176 (пунктом г) части третьей), 177 (пунктом г) части третьей), 190 (частью второй), 191, 192, 192-1, 194-196, 199-205-3, 206, 207, 209 (частями второй и третьей), 210, 213, 214 (частью второй), 215-220, 221 (частью второй), 222 (частями второй и третьей), 222-1, 224, 226 (частью второй), 226-1, 231, 232, 269-1, 307, 308, 310-315 Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие производится следователями органов финансовой полиции. По делам о преступлениях, предусмотренных статьями 183 (частями второй и третьей), 229 Уголовного кодекса Республики Казахстан, предварительное следствие может производиться следователями органов финансовой полиции, если их расследование непосредственно связано с расследованием преступлений, подследственных следователям органов финансовой полиции, и уголовное дело не может быть выделено в отдельное производство.</p> <p>...</p> <p>4-3. По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 193, 227, 235, 235-1, 235-2, 235-3, 235-4, 380, 380-1, 380-2 Уголовного кодекса Республики Казахстан предварительное следствие производится органами внутренних дел, национальной безопасности или финансовой полиции возбуждавшими уголовное дело.</p> <p>4-4. По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей 233-3 Уголовного кодекса Республики Казахстан предварительное следствие производится органами национальной безопасности или финансовой полиции возбуждавшими уголовное дело.</p>
<p>Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года</p>		

10.	Пункт 7 статьи 765 и подпункт 4-1) пункта 5 статьи 830	<p>Статья 765. Возврат банковских вкладов ...</p> <p>7. Выдача банковского вклада может быть приостановлена по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>...</p> <p>Статья 830. Тайна страхования ...</p> <p>5. Сведения, содержащие тайну страхования, предоставляются: ...</p> <p>4-1) уполномоченному органу по финансовому мониторингу – в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;</p>	<p>Статья 765. Возврат банковских вкладов ...</p> <p>7. Выдача банковского вклада может быть приостановлена по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>...</p> <p>Статья 830. Тайна страхования ...</p> <p>5. Сведения, содержащие тайну страхования, предоставляются: ...</p> <p>4-1) уполномоченному органу по финансовому мониторингу – в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p>
Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 года			
11.	Новая статья 143-3	Отсутствует	<p>Статья 143-3. Осуществление предпринимательской деятельности по оказанию бухгалтерских и (или) юридических услуг, осуществлению ломбардных операций, лизинговой деятельности в качестве лизингодателя без лицензии, операций с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, обеспечению функционирования системы электронных денег, без указания данного вида деятельности в учредительных документах юридического лица и документах индивидуального предпринимателя, представленных при государственной регистрации</p>

			<p>1. Осуществление предпринимательской деятельности по оказанию бухгалтерских и (или) юридических услуг, осуществлению ломбардных операций, лизинговой деятельности в качестве лизингодателя без лицензии, операций с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, обеспечению функционирования системы электронных денег, без указания данного вида деятельности в учредительных документах юридического лица и документах индивидуального предпринимателя, представленных при государственной регистрации, когда это требуется в соответствии с законодательными актами - влекут штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства, - в размере ста пятидесяти, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, - влекут штраф на физических лиц в размере ста пятидесяти, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства, - в размере двухсот, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере двухсот пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>3. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, совершенные три и более раз в течение года после наложения административного взыскания, -</p>
--	--	--	--

			<p>влекут штраф на физических лиц в размере двухсот, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства, - в размере трехсот, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - четырехсот месячных расчетных показателей с приостановлением деятельности юридического лица на срок до шести месяцев либо их прекращением.</p>
12.	Статья 168-3	<p>Статья 168-3. Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, - влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере от двухсот до двухсот двадцати, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от трехсот пятидесяти до четырехсот месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программы его обеспечения</p> <p>–</p>	<p>Статья 168-3. Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, подлежащей проверки клиентов, выгодоприобретателей (бенефициарных собственников), приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, - влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере от двухсот до двухсот двадцати, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от трехсот пятидесяти до четырехсот месячных расчетных</p>

	<p>влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере от двухсот двадцати до двухсот пятидесяти, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от восьмисот до девятисот месячных расчетных показателей.</p> <p>3. Извещение должностными лицами субъектов финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации – влечет штраф в размере от ста сорока до ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой - третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, - влекут штраф на физических лиц в размере от ста до ста пятидесяти, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере от двухсот пятидесяти до трехсот, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от тысячи до тысячи двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>5. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой - третьей настоящей статьи, совершенные три и более раза в течение года после наложения административного взыскания, - влекут штраф на физических лиц в размере от ста пятидесяти до двухсот, на должностных лиц товарных бирж, организаторов игорного бизнеса и лотерей, аудиторских</p>	<p>показателей.</p> <p>2. Неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления – влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере от двухсот двадцати до двухсот пятидесяти, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от восьмисот до девятисот месячных расчетных показателей.</p> <p>3. Извещение должностными лицами субъектов финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации – влечет штраф в размере от ста сорока до ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой - третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, - влекут штраф на физических лиц в размере от ста до ста пятидесяти, на должностных лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческими организациями, - в размере от двухсот пятидесяти до трехсот, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - в размере от тысячи до тысячи двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>5. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой - третьей настоящей статьи, совершенные три и более раза в</p>
--	---	---

	<p>организаций, нотариусов, адвокатов, индивидуальных предпринимателей - в размере от трехсот восьмидесяти до четырехсот, на товарные биржи, организаторов игорного бизнеса и лотерей, аудиторские организации - в размере от тысячи восьмисот до двух тысяч месячных расчетных показателей с приостановлением действия лицензии на определенный вид деятельности или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев или деятельности юридического лица на тот же срок либо их лишением.</p> <p>Примечание. Под нотариусами в настоящей статье понимаются нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом.</p>	<p>течение года после наложения административного взыскания, -</p> <p>влекут штраф на физических лиц в размере от ста пятидесяти до двухсот, на должностных лиц товарных бирж, юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских и (или) юридических услуг по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, микрофинансовых организаций, юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, ломбардов, юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторских организаций, нотариусов, адвокатов, индивидуальных предпринимателей - в размере от трехсот восьмидесяти до четырехсот, на товарные биржи, юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских и (или) юридических услуг по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, микрофинансовых организаций, юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, ломбарды, юридических лиц, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации - в размере от тысячи восьмисот до двух тысяч месячных расчетных показателей с приостановлением действия лицензии на определенный вид деятельности или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев или</p>
--	--	--

			<p>деятельности юридического лица на тот же срок либо их лишением.</p> <p>Примечание.</p> <p>Под нотариусами в настоящей статье понимаются нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом.</p>
13.	Пункт 4 статьи 169	<p>Статья 169. Нарушение требований, связанных с банковским обслуживанием клиентов</p> <p>...</p> <p>4. Необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в акцепте указания по платежу или переводу денег:</p> <p>...</p> <p>если отказ в акцепте указания не относится к случаям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», -</p> <p>...</p>	<p>Статья 169. Нарушение требований, связанных с банковским обслуживанием клиентов</p> <p>...</p> <p>4. Необоснованный отказ банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в акцепте указания по платежу или переводу денег:</p> <p>...</p> <p>если отказ в акцепте указания не относится к случаям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», -</p> <p>...</p>
14.	Подпункт 1 пункта 1 статьи 636	<p>Статья 636. Должностные лица, имеющие право составлять протоколы об административных правонарушениях</p> <p>1. По делам об административных правонарушениях, рассматриваемым судами, протоколы об административных правонарушениях имеют право составлять:</p> <p>1) уполномоченные на то должностные лица:</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 636. Должностные лица, имеющие право составлять протоколы об административных правонарушениях</p> <p>1. По делам об административных правонарушениях, рассматриваемым судами, протоколы об административных правонарушениях имеют право составлять:</p> <p>1) уполномоченные на то должностные лица:</p> <p>...</p> <p>уполномоченного органа в области почтовой связи (статья 168-3);</p> <p>...</p>
15.	Пункт 1 статьи 637	<p>Статья 637. Возбуждение дел об административном правонарушении прокурором</p> <p>1. Прокурор выносит постановление о возбуждении дел об административных правонарушениях, предусмотренных</p>	<p>Статья 637. Возбуждение дел об административном правонарушении прокурором</p> <p>1. Прокурор выносит постановление о возбуждении дел об административных правонарушениях, предусмотренных</p>

		статьями 80-87, 89-110-1, 151, 158-5, 334-1, 342-344, 346-352, 353, 356-1, 356-2, 357-3, 366, 375, 381-1, 513, 516-1, 521-1, 531, 537 настоящего Кодекса.	статьями 80-87, 89-110-1, 143-3 , 151, 158-5, 168-3 , 334-1, 342-344, 346-352, 353, 356-1, 356-2, 357-3, 366, 375, 381-1, 513, 516-1, 521-1, 531, 537 настоящего Кодекса.
Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 10 декабря 2008 года			
16.	Новый пункт 2-1 статьи 566	<p>Статья 566. Изменение регистрационных данных индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката</p> <p>1. Изменение регистрационных данных индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката производится налоговым органом на основании налогового заявления о регистрационном учете индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката.</p> <p>2. Индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат обязан представить налоговое заявление, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в налоговый орган по месту нахождения не позднее десяти рабочих дней со дня изменения:</p> <p>1) регистрационных данных, указанных в свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;</p> <p>2) места нахождения частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 566. Изменение регистрационных данных индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката</p> <p>1. Изменение регистрационных данных индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката производится налоговым органом на основании налогового заявления о регистрационном учете индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката.</p> <p>2. Индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат обязан представить налоговое заявление, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в налоговый орган по месту нахождения не позднее десяти рабочих дней со дня изменения:</p> <p>1) регистрационных данных, указанных в свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;</p> <p>2) места нахождения частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката.</p> <p>2-1. В случае начала осуществления индивидуальным предпринимателем деятельности в сфере оказания юридических и (или) бухгалтерских услуг, а также лизинговой деятельности в качестве лизингодателя без лицензии, такой индивидуальный предприниматель обязан представить налоговое заявление, указанное в пункте 1 настоящей статьи, в налоговый орган по месту нахождения не позднее десяти рабочих дней со дня начала</p>

			осуществления указанных видов деятельности.
Кодекс Республики Казахстан о таможенном деле в Республике Казахстан от 30 июня 2010 года			
17.	Подпункт 19) и новый подпункт 19-1) статьи 10	<p>Статья 10. Обязанности таможенных органов</p> <p>1. Таможенные органы обязаны:</p> <p>...</p> <p>19) представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>Отсутствует</p> <p>...</p>	<p>Статья 10. Обязанности таможенных органов</p> <p>1. Таможенные органы обязаны:</p> <p>...</p> <p>19) представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>19-1) ежеквартально предоставлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информацию по ввозу в Республику Казахстан или вывозу из Республики Казахстан культурных ценностей, наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, подлежащих финансовому мониторингу, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого с территории, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, на территорию, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p>
18.	Подпункт 4) пункта 3 статьи 16	<p>Статья 16. Отношение к информации, полученной таможенными органами</p> <p>3. В соответствии с законодательством Республики Казахстан таможенные органы по обращениям передают</p>	<p>Статья 16. Отношение к информации, полученной таможенными органами</p> <p>3. В соответствии с законодательством Республики Казахстан таможенные органы по обращениям передают</p>

		предоставленную им информацию: ... 4) уполномоченному органу по финансовому мониторингу - в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».	предоставленную им информацию: ... 4) уполномоченному органу по финансовому мониторингу - в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан»			
19.	Подпункт 33) статьи 8	Статья 8. Функции и полномочия Национального Банка Казахстана ... Национальный Банк Казахстана: ... 33) представляет по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; ...	Статья 8. Функции и полномочия Национального Банка Казахстана ... Национальный Банк Казахстана: ... 33) представляет по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ...
Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»			
20.	Новая статья 6-1	Отсутствует	Статья 6-1. Запрет на создание и деятельность банков, не имеющих исполнительных органов в Республике Казахстан На территории Республики Казахстан запрещается создание и деятельность банков, не имеющих исполнительных органов в Республике Казахстан.
21.	Пункт 1 и новый	Статья 46. Ограниченные меры воздействия 1. В случаях обнаружения уполномоченным органом	Статья 46. Ограниченные меры воздействия 1. В случаях обнаружения уполномоченным органом

	<p>подпункт 10 статьи 46</p>	<p>нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам его депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к банку одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <p>а) затребовать письмо-обязательство;</p> <p>б) составить с банком письменное соглашение;</p> <p>в) вынести письменное предупреждение;</p> <p>г) дать обязательное для исполнения письменное предписание.</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p>	<p>нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам его депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к банку одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <p>а) затребовать письмо-обязательство;</p> <p>б) составить с банком письменное соглашение;</p> <p>в) вынести письменное предупреждение;</p> <p>г) дать обязательное для исполнения письменное предписание.</p> <p>...</p> <p>10. Меры, приведенные в пункте 1 настоящей статьи, могут применяться к банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в случаях нарушения ими требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>
22.	<p>Пункты 1-2 и 1-3 статьи 48</p>	<p>Статья 48. Основания для приостановления либо лишения лицензий на проведение всех или отдельных банковских операций</p> <p>...</p> <p>1-2. При наличии случаев систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и</p>	<p>Статья 48. Основания для приостановления либо лишения лицензий на проведение всех или отдельных банковских операций</p> <p>...</p> <p>1-2. При наличии случаев систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</p>

		<p>финансированию терроризма», производится приостановление действия лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций.</p> <p>1-3. Основаниями для лишения лицензии при нарушении Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» являются:</p> <p>1) неустранение в установленный срок нарушений, по которым приостановлено действие лицензии на основании пункта 1-2 настоящей статьи;</p> <p>2) повторное нарушение требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1-2 настоящей статьи;</p> <p>3) участие банка в сделках, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p>	<p>финансированию терроризма», уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций.</p> <p>1-3. Основаниями для лишения лицензии при нарушении Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» являются:</p> <p>1) неустранение в установленный срок нарушений, по которым приостановлено действие лицензии на основании пункта 1-2 настоящей статьи;</p> <p>2) повторное нарушение требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным пунктом 1-2 настоящей статьи;</p> <p>3) участие банка в сделках, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p>
23.	Подпункт 1-1) пункта 4 статьи 50	<p>Статья 50. Банковская тайна</p> <p>...</p> <p>4. Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), данного в момент его личного присутствия в банке, кредитному бюро по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 5 - 8 настоящей статьи, по основаниям и в пределах, предусмотренных настоящей статьёй.</p> <p>Не является разглашением банковской тайны:</p> <p>1) обязательное уведомление банками налоговых органов об</p>	<p>Статья 50. Банковская тайна</p> <p>...</p> <p>4. Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), данного в момент его личного присутствия в банке, кредитному бюро по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 5 - 8 настоящей статьи, по основаниям и в пределах, предусмотренных настоящей статьёй.</p> <p>Не является разглашением банковской тайны:</p> <p>1) обязательное уведомление банками налоговых органов об</p>

		<p>открытии банковских счетов физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или юридическому лицу;</p> <p>1-1) обязательное уведомление банками уполномоченного органа по финансовому мониторингу об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>...</p>	<p>открытии банковских счетов физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или юридическому лицу;</p> <p>1-1) предоставление банками уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>...</p>
24.	Пункт 1 статьи 51	<p>Статья 51. Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке</p> <p>1. На деньги и другое имущество юридического и физического лица, находящиеся в банке, арест может быть наложен не иначе, как на основании постановлений органов дознания и предварительного следствия и постановлений органов исполнительного производства, санкционированных прокурором, а также постановлений, решений, приговоров, определений судов. При наложении ареста в обеспечение исковых требований сумма денег, на которые налагается арест, не должна превышать суммы иска и размера государственной пошлины и расходов, связанных с исполнением решений, приговоров, определений и постановлений суда. При наложении ареста органами исполнительного производства в обеспечение исполнения исполнительного документа сумма денег и стоимости имущества, на которую налагается арест, не должна превышать сумму, необходимую для погашения присужденной взыскателю суммы, а также штрафов, наложенных на должника в процессе исполнения исполнительного документа, и расходов по исполнению</p>	<p>Статья 51. Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке</p> <p>1. На деньги и другое имущество юридического и физического лица, находящиеся в банке, арест может быть наложен не иначе, как на основании постановлений органов дознания и предварительного следствия и постановлений органов исполнительного производства, санкционированных прокурором, а также постановлений, решений, приговоров, определений судов. При наложении ареста в обеспечение исковых требований сумма денег, на которые налагается арест, не должна превышать суммы иска и размера государственной пошлины и расходов, связанных с исполнением решений, приговоров, определений и постановлений суда. При наложении ареста органами исполнительного производства в обеспечение исполнения исполнительного документа сумма денег и стоимости имущества, на которую налагается арест, не должна превышать сумму, необходимую для погашения присужденной взыскателю суммы, а также штрафов, наложенных на должника в процессе исполнения исполнительного документа, и расходов по исполнению</p>

		исполнительного документа. ... Операции по банковским счетам физического и юридического лица могут быть приостановлены уполномоченным органом по финансовому мониторингу в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».	исполнительного документа. ... Операции по банковским счетам физического и юридического лица приостанавливаются уполномоченным органом по финансовому мониторингу в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
Закон Республики Казахстан от 21 декабря 1995 года «Об органах внутренних дел Республики Казахстан»			
25.	Подпункт 41) пункта 1 статьи 10	Статья 10. Обязанности органов внутренних дел 1. Органы внутренних дел в соответствии с поставленными перед ними задачами и в пределах своей компетенции обязаны: ... 41) представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;	Статья 10. Обязанности органов внутренних дел 1. Органы внутренних дел в соответствии с поставленными перед ними задачами и в пределах своей компетенции обязаны: ... 41) представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
Закон Республики Казахстан от 21 декабря 1995 года «Об органах национальной безопасности Республики Казахстан»			
26.	Подпункт 22) статьи 12	Статья 12. Обязанности органов национальной безопасности Органы национальной безопасности в пределах своих полномочий обязаны: ... 22) представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством	Статья 12. Обязанности органов национальной безопасности Органы национальной безопасности в пределах своих полномочий обязаны: ... 22) представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством

		Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;	Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества»			
27.	Новый подпункт 6-1) статьи 5-3	<p>Статья 5-3. Компетенция уполномоченного органа</p> <p>1. Уполномоченный орган в отношении ипотечных организаций осуществляет следующие функции:</p> <p>...</p> <p>б) самостоятельно либо с привлечением других организаций производит проверку деятельности ипотечных организаций;</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 5-3. Компетенция уполномоченного органа</p> <p>1. Уполномоченный орган в отношении ипотечных организаций осуществляет следующие функции:</p> <p>...</p> <p>б) самостоятельно либо с привлечением других организаций производит проверку деятельности ипотечных организаций;</p> <p>6-1) осуществляет контроль за соблюдением ипотечными организациями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p>
Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»			
28.	Пункт 9 статьи 40, пункт 8 статьи 42 и подпункт 5-1) пункта 4 статьи 50	<p>Статья 40. Требования, предъявляемые к руководящим работникам накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p>9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника накопительного пенсионного фонда по следующим основаниям:</p> <p>...</p> <p>2-1) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) нарушение накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о</p>	<p>Статья 40. Требования, предъявляемые к руководящим работникам накопительного пенсионного фонда</p> <p>...</p> <p>9. Уполномоченный орган вправе отозвать выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника накопительного пенсионного фонда по следующим основаниям:</p> <p>...</p> <p>2-1) систематическое (три и более раза в течение последних двенадцати последовательных месяцев) нарушение накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о</p>

	<p>противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 42. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом</p> <p>...</p> <p>8. Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов накопительного пенсионного фонда на срок до шести месяцев по любому из следующих оснований:</p> <p>...</p> <p>8) систематическое (три и более случая в течение двенадцати календарных месяцев подряд) нарушение накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>...</p> <p>Статья 50. Тайна пенсионных накоплений</p> <p>...</p> <p>4. Справки об остатках и движении денег на индивидуальных пенсионных счетах могут выдаваться:</p> <p>...</p> <p>5-1) уполномоченному органу по финансовому мониторингу - в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>...</p>	<p>противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 42. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом</p> <p>...</p> <p>8. Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов накопительного пенсионного фонда на срок до шести месяцев по любому из следующих оснований:</p> <p>...</p> <p>8) систематическое (три и более случая в течение двенадцати календарных месяцев подряд) нарушение накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>...</p> <p>Статья 50. Тайна пенсионных накоплений</p> <p>...</p> <p>4. Справки об остатках и движении денег на индивидуальных пенсионных счетах могут выдаваться:</p> <p>...</p> <p>5-1) уполномоченному органу по финансовому мониторингу - в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>...</p>
<p>Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 года «О нотариате»</p>		
29.	Подпункт	Статья 10. Приостановление действия лицензии нотариуса

<p>3-1) пункта 2 статьи 10, пункт 2 статьи 18, пункт 3-1 статьи 31 и подпункт 4-1) пункта 1 статьи 33</p>	<p>...</p> <p>2. Действие лицензии нотариуса приостанавливается сроком до шести месяцев в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>3-1) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 18. Обязанности нотариуса</p> <p>...</p> <p>2. Предоставление сведений и информации о нотариальных действиях уполномоченному органу по финансовому мониторингу в целях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, не является разглашением тайны нотариальных действий.</p> <p>...</p> <p>Статья 31. Контроль за деятельностью нотариуса</p> <p>...</p> <p>3-1. Контроль за соблюдением нотариусом законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма осуществляется территориальным органом юстиции.</p> <p>...</p> <p>Статья 33. Компетенция территориального органа юстиции в области регулирования нотариата</p> <p>1. Территориальный орган юстиции:</p> <p>...</p>	<p>...</p> <p>2. Действие лицензии нотариуса приостанавливается сроком до шести месяцев в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>3-1) систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 18. Обязанности нотариуса</p> <p>...</p> <p>2. Предоставление сведений и информации о нотариальных действиях уполномоченному органу по финансовому мониторингу в целях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не является разглашением тайны нотариальных действий.</p> <p>...</p> <p>Статья 31. Контроль за деятельностью нотариуса</p> <p>...</p> <p>3-1. Контроль за соблюдением нотариусом законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется территориальным органом юстиции.</p> <p>...</p> <p>Статья 33. Компетенция территориального органа юстиции в области регулирования нотариата</p> <p>1. Территориальный орган юстиции:</p> <p>...</p>
---	---	---

		4-1) осуществляет контроль за соблюдением нотариусом законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; ...	4-1) осуществляет контроль за соблюдением нотариусом законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ...
Закон Республики Казахстан от 5 декабря 1997 года «Об адвокатской деятельности»			
30.	Статьи 11 и 18	<p>Статья 11. Приостановление действия лицензии на занятие адвокатской деятельностью ...</p> <p>2-1. Действие лицензии на занятие адвокатской деятельностью приостанавливается на срок шесть месяцев в случаях систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. В указанном случае действие лицензии приостанавливается лицензиаром. О принятом решении уведомляются адвокат, суды, правоохранительные органы и коллегия адвокатов. ...</p> <p>Статья 18. Адвокатская тайна ...</p> <p>4. Предоставление сведений и информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» не является разглашением адвокатской тайны.</p>	<p>Статья 11. Приостановление действия лицензии на занятие адвокатской деятельностью ...</p> <p>2-1. Действие лицензии на занятие адвокатской деятельностью приостанавливается на срок шесть месяцев в случаях систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В указанном случае действие лицензии приостанавливается лицензиаром. О принятом решении уведомляются адвокат, суды, правоохранительные органы и коллегия адвокатов. ...</p> <p>Статья 18. Адвокатская тайна ...</p> <p>4. Предоставление сведений и информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не является разглашением адвокатской тайны.</p>
Закон Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»			

31.	Статья 17	<p>Статья 17. Устав товарищества с ограниченной ответственностью</p> <p>1. Устав товарищества с ограниченной ответственностью является документом, определяющим правовой статус товарищества как юридического лица.</p> <p>При государственной регистрации товарищества его устав рассматривается в качестве учредительного документа.</p> <p>2. Устав товарищества с ограниченной ответственностью должен содержать:</p> <p>...</p> <p>Если товарищество учреждается одним лицом, то в его уставе определяется также порядок образования имущества и распределения доходов.</p> <p>В уставе могут содержаться и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.</p> <p>В уставе товарищества могут быть предусмотрены предмет и цели его деятельности.</p>	<p>Статья 17. Устав товарищества с ограниченной ответственностью</p> <p>1. Устав товарищества с ограниченной ответственностью является документом, определяющим правовой статус товарищества как юридического лица.</p> <p>При государственной регистрации товарищества его устав рассматривается в качестве учредительного документа.</p> <p>2. Устав товарищества с ограниченной ответственностью должен содержать:</p> <p>...</p> <p>Если товарищество учреждается одним лицом, то в его уставе определяется также порядок образования имущества и распределения доходов.</p> <p>В случае осуществления предпринимательской деятельности с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них и по оказанию юридических и (или) бухгалтерских услуг, а также в сфере обеспечения функционирования системы электронных денег, в уставе товарищества требуется обязательное указание данного вида деятельности в соответствии с общим классификатором видов экономической деятельности, утвержденный уполномоченным органом в области технического регулирования.</p> <p>Запрещается осуществление предпринимательской деятельности по оказанию бухгалтерских и (или) юридических услуг, осуществлению операций с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, обеспечению функционирования системы электронных денег, без указания данного вида деятельности в учредительных документах юридического лица, представленных при государственной регистрации.</p> <p>В уставе могут содержаться и другие положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.</p>
-----	-----------	--	--

			В уставе товарищества могут быть предусмотрены предмет и цели его деятельности.
Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег»			
32.	Пункты 1 и 2 статьи 1	<p>Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом</p> <p>1. Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением переводов денег организациями почтовой связи.</p> <p>2. Отношения, связанные с платежами и переводами денег, осуществляемыми между банками Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иностранными банками (финансовыми институтами) регулируются договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике. Если действия по указанным платежам и переводам денег происходят в Республике Казахстан, то такие отношения регулируются указанными договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.</p>	<p>Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом</p> <p>1. Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением почтовых переводов денег.</p> <p>2. Отношения, связанные с международными платежами и переводами денег, осуществляемыми между банками Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иностранными банками (финансовыми институтами) регулируются договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если действия по международным платежам и переводам денег инициируются на территории Республики Казахстан, то такие отношения регулируются настоящим Законом и указанными договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.</p>
33.	Подпункт 1) пункта 1-1 статьи 6	<p>Статья 6. Банковские счета</p> <p>1. Банковский счет - способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию клиента. Банковские счета открываются при заключении между банком и клиентом договора банковского счета и (или)</p>	<p>Статья 6. Банковские счета</p> <p>1. Банковский счет - способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию клиента. Банковские счета открываются при заключении между банком и клиентом договора банковского счета и (или)</p>

		<p>договора банковского вклада.</p> <p>1-1. Банку запрещается открытие:</p> <p>1) клиенту нового банковского счета при наличии у последнего в данном банке открытого банковского счета, на который органами налоговой службы выставлены инкассовые распоряжения или распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам налогоплательщика;</p> <p>2) банковского счета бездействующему налогоплательщику.</p>	<p>договора банковского вклада.</p> <p>1-1. Банку запрещается открытие:</p> <p>1) клиенту нового банковского счета при наличии у последнего в данном банке открытого банковского счета, на который органами налоговой службы выставлены инкассовые распоряжения или распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам налогоплательщика;</p> <p>2) банковского счета бездействующему налогоплательщику;</p> <p>3) анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена.</p>
34.	<p>Подпункт 4) пункта 1 статьи 18 и пункт 5 статьи 35</p>	<p>Статья 18. Основания отказа в акцепте указаний банком-получателем</p> <p>1. Отказ в акцепте указания банком-получателем производится:</p> <p>...</p> <p>4) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>...</p> <p>Статья 35. Отзыв указания и приостановление исполнения указания при переводе денег</p> <p>...</p> <p>5. Исполнение акцептованного указания должно быть приостановлено в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, а также если банку-получателю в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предъявлено решение уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста, на деньги, находящиеся на</p>	<p>Статья 18. Основания отказа в акцепте указаний банком-получателем</p> <p>1. Отказ в акцепте указания банком-получателем производится:</p> <p>...</p> <p>4) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>...</p> <p>Статья 35. Отзыв указания и приостановление исполнения указания при переводе денег</p> <p>...</p> <p>5. Исполнение акцептованного указания должно быть приостановлено в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также если банку-получателю в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предъявлено решение уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста, на деньги, находящиеся на</p>

		банковском счете или приостановлении расходных операций на банковском счете отправителя денег или банка-получателя, а также решение уполномоченного государственного органа или должностного лица об изъятии денег у отправителя денег, подлежащее согласно законодательным актам Республики Казахстан исполнению раньше, чем акцептованное указание.	банковском счете или приостановлении расходных операций на банковском счете отправителя денег или банка-получателя, а также решение уполномоченного государственного органа или должностного лица об изъятии денег у отправителя денег, подлежащее согласно законодательным актам Республики Казахстан исполнению раньше, чем акцептованное указание.
35.	Пункт 9 статьи 36-1	Статья 36-1. Выпуск и реализация электронных денег ... 9. Оператором может являться сам эмитент либо иное юридическое лицо на основании соответствующего договора, заключенного с эмитентом. Отсутствует	Статья 36-1. Выпуск и реализация электронных денег ... 9. Оператором может являться сам эмитент либо иное юридическое лицо на основании соответствующего договора, заключенного с эмитентом. Эмитент обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
Закон Республики Казахстан от 30 июня 1998 года «О регистрации залога движимого имущества»			
36.	Подпункт 4) пункта 1 статьи 10	Статья 10. Обязанности регистрирующего органа 1. С момента получения необходимых документов регистрирующий орган обязан: ... 4) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.	Статья 10. Обязанности регистрирующего органа 1. С момента получения необходимых документов регистрирующий орган обязан: ... 4) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
Закон Республики Казахстан от 2 июля 1998 года «О борьбе с коррупцией»			

37.	Пункт 10 статьи 9	<p>Статья 9. Меры финансового контроля</p> <p>...</p> <p>10. Поступающие в налоговые органы сведения, предусмотренные настоящей статьей, составляют служебную тайну. Их разглашение, если в содеянном не содержится признаков уголовно наказуемого деяния, влечет увольнение виновного лица. Данные сведения представляются только по запросам органов, указанных в пунктах 2 и 4 статьи 6 настоящего Закона, а также суда в порядке, установленном законом.</p> <p>Сведения, составляющие служебную тайну, представляются уполномоченному органу по финансовому мониторингу в целях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>Статья 9. Меры финансового контроля</p> <p>...</p> <p>10. Поступающие в налоговые органы сведения, предусмотренные настоящей статьей, составляют служебную тайну. Их разглашение, если в содеянном не содержится признаков уголовно наказуемого деяния, влечет увольнение виновного лица. Данные сведения представляются только по запросам органов, указанных в пунктах 2 и 4 статьи 6 настоящего Закона, а также суда в порядке, установленном законом.</p> <p>Сведения, составляющие служебную тайну, представляются уполномоченному органу по финансовому мониторингу в целях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>
<p>Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года «Об аудиторской деятельности»</p>			
38.	Подпункт 14-1) статьи 7, подпункт 4) пункта 2 статьи 20 и подпункт 10) пункта 2 статьи 21	<p>Статья 7. Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган в области аудиторской деятельности:</p> <p>...</p> <p>14-1) осуществляет контроль за соблюдением аудиторскими организациями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 20. Права и обязанности аудиторов</p> <p>...</p> <p>2. Аудиторы обязаны:</p> <p>...</p> <p>4) сообщать руководителю аудиторской организации,</p>	<p>Статья 7. Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган в области аудиторской деятельности:</p> <p>...</p> <p>14-1) осуществляет контроль за соблюдением аудиторскими организациями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 20. Права и обязанности аудиторов</p> <p>...</p> <p>2. Аудиторы обязаны:</p> <p>...</p> <p>4) сообщать руководителю аудиторской организации,</p>

		<p>участником которой он является, сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>...</p> <p>Статья 21. Права и обязанности аудиторских организаций</p> <p>...</p> <p>2. Аудиторские организации обязаны:</p> <p>...</p> <p>10) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>...</p>	<p>участником которой он является, сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>...</p> <p>Статья 21. Права и обязанности аудиторских организаций</p> <p>...</p> <p>2. Аудиторские организации обязаны:</p> <p>...</p> <p>10) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>...</p>
Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 года «О финансовом лизинге»			
39.	Новая статья 10-1	Отсутствует	<p>Статья 10-1. Юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии</p> <p>1. Учредительные документы юридического лица и заявление на выдачу свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, должны иметь обязательное указание на осуществление лизинговой деятельности.</p> <p>2. Юридическое лицо и физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем, не зарегистрировавшее свою деятельность, в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, не может осуществлять лизинговую деятельность в качестве лизингодателя.</p>

40.	Новый подпункт 4) пункта 2 статьи 11	<p>Статья 11. Права и обязанности лизингодателя ...</p> <p>2. Лизингодатель обязан:</p> <p>1) приобрести в собственность у продавца согласованный с лизингополучателем предмет лизинга для передачи его лизингополучателю на условиях договора лизинга;</p> <p>2) уведомить письменно продавца при заключении договора купли-продажи о том, что предмет лизинга предназначен для передачи его в лизинг определенному лизингополучателю (сублизингополучателю);</p> <p>2-1) уведомить письменно продавца о том, что предмет лизинга передан во владение и пользование новому лизингополучателю (вторичный лизинг, сублизинг, перемена лиц в обязательстве), в месячный срок с момента такой передачи по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;</p> <p>3) предоставить предмет лизинга лизингополучателю на условиях, оговоренных договором лизинга.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 11. Права и обязанности лизингодателя ...</p> <p>2. Лизингодатель обязан:</p> <p>1) приобрести в собственность у продавца согласованный с лизингополучателем предмет лизинга для передачи его лизингополучателю на условиях договора лизинга;</p> <p>2) уведомить письменно продавца при заключении договора купли-продажи о том, что предмет лизинга предназначен для передачи его в лизинг определенному лизингополучателю (сублизингополучателю);</p> <p>2-1) уведомить письменно продавца о том, что предмет лизинга передан во владение и пользование новому лизингополучателю (вторичный лизинг, сублизинг, перемена лиц в обязательстве), в месячный срок с момента такой передачи по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;</p> <p>3) предоставить предмет лизинга лизингополучателю на условиях, оговоренных договором лизинга;</p> <p>4) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>
Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности»			
41.	Подпункт 14-1) статьи 43, подпункт 11) пункта 1 статьи 54 и пункт 1 статьи 55	<p>Статья 43. Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>14-1) осуществляет контроль за соблюдением страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации</p>	<p>Статья 43. Компетенция уполномоченного органа</p> <p>Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>14-1) осуществляет контроль за соблюдением страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации</p>

	<p>(отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 54. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера</p> <p>1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера может быть приостановлено сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:</p> <p>...</p> <p>11) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 55. Лишение лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении лицензии по одному из следующих оснований:</p> <p>...</p> <p>7) повторное в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 11) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;</p> <p>...</p>	<p>(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 54. Приостановление действия лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера</p> <p>1. Действие лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера может быть приостановлено сроком до шести месяцев по одному из следующих оснований:</p> <p>...</p> <p>11) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 55. Лишение лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе вынести решение о лишении лицензии по одному из следующих оснований:</p> <p>...</p> <p>7) повторное в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушение требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 11) пункта 1 статьи 54 настоящего Закона;</p> <p>...</p>
--	---	---

42.	Пункт 1 статьи 12	<p>Статья 12. Взаимодействие органов юстиции с государственными органами, организациями и должностными лицами</p> <p>1. Органы юстиции при решении возложенных на них задач взаимодействуют с центральными и местными государственными органами, в том числе с правоохранительными и контролирующими, а также с должностными лицами.</p> <p>Органы юстиции по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу представляют сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>Статья 12. Взаимодействие органов юстиции с государственными органами, организациями и должностными лицами</p> <p>1. Органы юстиции при решении возложенных на них задач взаимодействуют с центральными и местными государственными органами, в том числе с правоохранительными и контролирующими, а также с должностными лицами.</p> <p>Органы юстиции по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу представляют сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>
Закон Республики Казахстан от 4 июля 2002 года «Об органах финансовой полиции Республики Казахстан»			
43.	Подпункт 10) пункта 1 статьи 8	<p>Статья 8. Обязанности органов финансовой полиции</p> <p>1. Органы финансовой полиции в соответствии с поставленными перед ними задачами в пределах своих полномочий обязаны:</p> <p>...</p> <p>10) представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>Статья 8. Обязанности органов финансовой полиции</p> <p>1. Органы финансовой полиции в соответствии с поставленными перед ними задачами в пределах своих полномочий обязаны:</p> <p>...</p> <p>10) представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>
Закон Республики Казахстан 8 февраля 2003 года «О почте»			

44.	Пункт 2 статьи 6	<p>Статья 6. Национальный оператор почты ...</p> <p>2. Национальный оператор почты:</p> <p>1) вносит на утверждение уполномоченному органу предложения по присвоению производственным объектам операторов почты почтовых индексов;</p> <p>...</p> <p>б) без лицензии осуществляет отдельные виды банковских операций, предусмотренные пунктом 3 статьи 4 настоящего Закона, за исключением приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, которые осуществляются на основании лицензии, выдаваемой Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Деятельность Национального оператора почты по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц регулируется Национальным Банком Республики Казахстан, в том числе путем установления отдельных пруденциальных нормативов и выдачи лицензий.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 6. Национальный оператор почты ...</p> <p>2. Национальный оператор почты:</p> <p>1) вносит на утверждение уполномоченному органу предложения по присвоению производственным объектам операторов почты почтовых индексов;</p> <p>...</p> <p>б) без лицензии осуществляет отдельные виды банковских операций, предусмотренные пунктом 3 статьи 4 настоящего Закона, за исключением приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, которые осуществляются на основании лицензии, выдаваемой Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Деятельность Национального оператора почты по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц регулируется Национальным Банком Республики Казахстан, в том числе путем установления отдельных пруденциальных нормативов и выдачи лицензий.</p> <p>Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Уполномоченный орган осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им почтовых переводов денег.</p>
-----	------------------	--	---

45.	Подпункт 10) пункта 2 статьи 9	<p>Статья 9. Устав общества</p> <p>...</p> <p>2. Устав общества должен содержать следующие положения:</p> <p>...</p> <p>10) иные положения в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 9. Устав общества</p> <p>...</p> <p>2. Устав общества должен содержать следующие положения:</p> <p>...</p> <p>10) иные положения в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>В случае осуществления предпринимательской деятельности с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них и по оказанию юридических и (или) бухгалтерских услуг, а также в сфере обеспечения функционирования системы электронных денег, в уставе общества, за исключением банков, требуется обязательное указание данного вида деятельности в соответствии с общим классификатором видов экономической деятельности, утвержденный уполномоченным органом в области технического регулирования.</p> <p>Запрещается осуществление предпринимательской деятельности по оказанию бухгалтерских и (или) юридических услуг, осуществлению операций с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, обеспечению функционирования системы электронных денег, за исключением банков, без указания данного вида деятельности в учредительных документах юридического лица, представленных при государственной регистрации.</p>
Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»			
46.	Новый пункт 10 статьи 3-1, подпункт	<p>Статья 3-1. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом</p> <p>1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других</p>	<p>Статья 3-1. Ограниченные меры воздействия и санкции, применяемые уполномоченным органом</p> <p>1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других</p>

<p>3-1) пункта 3 статьи 43 и подпункт 11) пункта 1 и подпункт 3-1) пункта 4 статьи 51</p>	<p>обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых актов уполномоченного органа, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников субъектов рынка ценных бумаг уполномоченный орган вправе применить к субъектам рынка ценных бумаг одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) давать обязательное для исполнения письменное предписание; 2) ставить вопрос перед акционерами об отстранении руководящих работников субъекта рынка ценных бумаг; 2-1) отстранять членов инвестиционного комитета от исполнения обязанностей в составе инвестиционного комитета; 3) направить требование о представлении письма-обязательства; 4) составить с субъектом рынка ценных бумаг письменное соглашение, которое подлежит обязательному подписанию. <p>...</p> <p>Отсутствует</p> <p>...</p> <p>Статья 43. Раскрытие коммерческой и служебной тайны на рынке ценных бумаг</p> <p>...</p> <p>3. Сведения, составляющие коммерческую и служебную тайну на рынке ценных бумаг, должны быть представлены:</p> <p>...</p> <p>3-1) уполномоченному органу по финансовому мониторингу: в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>...</p> <p>Статья 51. Приостановление действия лицензии</p>	<p>обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых актов уполномоченного органа, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников субъектов рынка ценных бумаг уполномоченный орган вправе применить к субъектам рынка ценных бумаг одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) давать обязательное для исполнения письменное предписание; 2) ставить вопрос перед акционерами об отстранении руководящих работников субъекта рынка ценных бумаг; 2-1) отстранять членов инвестиционного комитета от исполнения обязанностей в составе инвестиционного комитета; 3) направить требование о представлении письма-обязательства; 4) составить с субъектом рынка ценных бумаг письменное соглашение, которое подлежит обязательному подписанию. <p>...</p> <p>10. Меры, приведенные в пункте 1 настоящей статьи, могут применяться к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, центральному депозитарию в случаях нарушения ими требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>...</p> <p>Статья 43. Раскрытие коммерческой и служебной тайны на рынке ценных бумаг</p> <p>...</p> <p>3. Сведения, составляющие коммерческую и служебную тайну на рынке ценных бумаг, должны быть представлены:</p>
---	---	--

		<p>Лишение и прекращение действия лицензии</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на срок до шести месяцев в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>11) систематического (три и более раза в течение последних двенадцати календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>...</p> <p>4. Уполномоченный орган вправе лишить лицензии в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>3-1) повторного в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушения требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 11) пункта 1 статьи 51 настоящего Закона;</p>	<p>...</p> <p>3-1) уполномоченному органу по финансовому мониторингу: в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>...</p> <p>Статья 51. Приостановление действия лицензии</p> <p>Лишение и прекращение действия лицензии</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе приостановить действие лицензии на срок до шести месяцев в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>11) систематического (три и более раза в течение последних двенадцати календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>...</p> <p>4. Уполномоченный орган вправе лишить лицензии в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>3-1) повторного в течение последних двенадцати последовательных месяцев нарушения требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктом 11) пункта 1 статьи 51 настоящего Закона;</p>
47.	Пункт 4 статьи 56-1	<p>Статья 56-1. Ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации</p> <p>...</p>	<p>Статья 56-1. Ограничения на распоряжение и использование инсайдерской информации</p> <p>...</p>

		<p>4. Инсайдеры не вправе:</p> <p>1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);</p> <p>2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;</p> <p>3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.</p>	<p>4. Запрещается:</p> <p>1) использовать инсайдерскую информацию при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами);</p> <p>2) передавать третьим лицам или делать доступной для третьих лиц инсайдерскую информацию, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;</p> <p>3) предоставлять третьим лицам рекомендации о совершении сделок с ценными бумагами, основанные на инсайдерской информации.</p>
<p>Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»</p>			
48.	Пункт 2-1 статьи 9	<p>Статья 9. Функции и полномочия уполномоченного органа</p> <p>В целях регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>2-1. Уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, а также за организацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>Статья 9. Функции и полномочия уполномоченного органа</p> <p>В целях регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>2-1. Уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов, выгодоприобретателей (бенефициарных собственников), приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством</p>

			Республики Казахстан.
Закон Республики Казахстан от 22 декабря 2003 года «О государственной правовой статистике и специальных учетах»			
49.	Подпункт 9) пункта 2 статьи 7	Статья 7. Права и обязанности уполномоченного органа и его территориальных органов ... 2. Уполномоченный орган и его территориальные органы в пределах своих полномочий обязаны осуществлять: ... 9) представление по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведений из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.	Статья 7. Права и обязанности уполномоченного органа и его территориальных органов ... 2. Уполномоченный орган и его территориальные органы в пределах своих полномочий обязаны осуществлять: ... 9) представление по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведений из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
50.	Новые подпункты 14) – 17) пункта 3 статьи 12	Статья 12. Назначение и ведение специальных учетов ... 3. Уполномоченный орган осуществляет ведение следующих видов специальных учетов: ... Отсутствует	Статья 12. Назначение и ведение специальных учетов ... 3. Уполномоченный орган осуществляет ведение следующих видов специальных учетов: ... 14) лиц, привлеченных к ответственности за совершение легализации (отмывания) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, и финансирования терроризма и (или) экстремизма; 15) суммы конфискованного имущества, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма и (или) экстремизма; 16) количества арестов, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма и (или) экстремизма; 17) взаимной правовой помощи и иных международных

			запросов, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма и (или) экстремизма.
Закон Республики Казахстан от 11 января 2007 года «О лицензировании»			
51.	Статья 11	<p>Статья 11 Сферы лицензирования</p> <p>Лицензированию подлежат отдельные виды деятельности в следующих сферах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) промышленности; 2) использования атомной энергии; 3) оборота ядовитых веществ; 4) Исключен 5) транспорта; 6) оборота наркотических средств, психотропных веществ, прекурсоров; 7) обеспечения информационной безопасности; 8) специальных технических средств для проведения оперативно-розыскных мероприятий; 9) оборота вооружения, военной техники и отдельных видов оружия, взрывчатых веществ и изделий с их применением; 10) использования космического пространства; 11) информатизации и связи; 12) образования; 13) средств массовой информации; 14) сельского хозяйства; 15) здравоохранения; 16) обслуживания физических и юридических лиц; 17) игорного бизнеса; 18) ветеринарии; 19) судебно-экспертной с учетом положений Закона Республики Казахстан «О судебно-экспертной деятельности в Республике Казахстан»; 	<p>Статья 11 Сферы лицензирования</p> <p>Лицензированию подлежат отдельные виды деятельности в следующих сферах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) промышленности; 2) использования атомной энергии; 3) оборота ядовитых веществ; 4) Исключен 5) транспорта; 6) оборота наркотических средств, психотропных веществ, прекурсоров; 7) обеспечения информационной безопасности; 8) специальных технических средств для проведения оперативно-розыскных мероприятий; 9) оборота вооружения, военной техники и отдельных видов оружия, взрывчатых веществ и изделий с их применением; 10) использования космического пространства; 11) информатизации и связи; 12) образования; 13) средств массовой информации; 14) сельского хозяйства; 15) здравоохранения; 16) обслуживания физических и юридических лиц; 17) игорного бизнеса; 18) ветеринарии; 19) судебно-экспертной с учетом положений Закона Республики Казахстан «О судебно-экспертной деятельности в Республике Казахстан»;

		<p>20) культуры;</p> <p>21) финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов;</p> <p>22) архитектуры, градостроительства и строительства;</p> <p>23) изготовления государственных символов Республики Казахстан;</p> <p>24) Исключен</p> <p>25) производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции, производства табачных изделий;</p> <p>26) Исключен</p> <p>27) экспорта и импорта товаров;</p> <p>28) товарных бирж.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>20) культуры;</p> <p>21) финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов;</p> <p>22) архитектуры, градостроительства и строительства;</p> <p>23) изготовления государственных символов Республики Казахстан;</p> <p>24) Исключен</p> <p>25) производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции, производства табачных изделий;</p> <p>26) Исключен</p> <p>27) экспорта и импорта товаров;</p> <p>28) товарных бирж;</p> <p>29) оборота драгоценных металлов.</p>
52.	Новая статья 37-2	Отсутствует	<p>Статья 37-2. Лицензирование деятельности в сфере оборота драгоценных металлов</p> <p>Наличие лицензии требуется для хранения, перевозки, совершения сделок с неаффинированными драгоценными металлами. Под неаффинированными драгоценными металлами понимаются руды и концентраты драгоценных металлов, сплавы драгоценных металлов, шлихи и катодные шламы драгоценных металлов, лом и отходы драгоценных металлов, сырьевые товары, содержащие драгоценные металлы, за исключением, аффинированных драгоценных металлов в виде слитков, ювелирных и бытовых изделий и лома таких изделий.</p>
Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года «Об игорном бизнесе»			
53.	Подпункт 2) пункта 1 статьи 8 и пункт 12 статьи 12	<p>Статья 8. Компетенция уполномоченного органа и иных государственных органов</p> <p>1. Уполномоченный орган:</p> <p>...</p>	<p>Статья 8. Компетенция уполномоченного органа и иных государственных органов</p> <p>1. Уполномоченный орган:</p> <p>...</p>

		<p>2) осуществляет контроль за соблюдением организаторами игорного бизнеса законодательства Республики Казахстан об игорном бизнесе, а также за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса</p> <p>...</p> <p>12. Организаторы игорного бизнеса обязаны соблюдать требования, установленные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>2) осуществляет контроль за соблюдением организаторами игорного бизнеса законодательства Республики Казахстан об игорном бизнесе, а также за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса</p> <p>...</p> <p>12. Организаторы игорного бизнеса обязаны соблюдать требования, установленные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>
Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»			
54.	<p>Пункт 5 статьи 20 и пункт 5 статьи 21</p>	<p>Статья 20. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности</p> <p>...</p> <p>5. Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p> <p>...</p> <p>Статья 21. Негосударственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности</p> <p>...</p> <p>5. Профессиональная организация должна отвечать следующим требованиям:</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 20. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности</p> <p>...</p> <p>5. Уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>20-1) осуществляет учет и мониторинг деятельности бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>...</p> <p>Статья 21. Негосударственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности</p> <p>...</p>

			<p>5. Профессиональная организация должна отвечать следующим требованиям:</p> <p>...</p> <p>3-1) в отношении своих членов требовать соблюдения бухгалтерскими организациями и профессиональными бухгалтерами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>3-2) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения о нарушении своих членов бухгалтерскими организациями и профессиональными бухгалтерами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>
Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество»			
55.	Подпункт 2-1) пункта 1 статьи 27	<p>Статья 27. Основания для приостановления государственной регистрации прав на недвижимое имущество</p> <p>1. Государственная регистрация прав на недвижимое имущество приостанавливается в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>2-1) в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>...</p>	<p>Статья 27. Основания для приостановления государственной регистрации прав на недвижимое имущество</p> <p>1. Государственная регистрация прав на недвижимое имущество приостанавливается в следующих случаях:</p> <p>...</p> <p>2-1) в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>...</p>
Закон Республики Казахстан от 4 мая 2009 года «О товарных биржах»			

56.	Подпункт 6) пункта 3 статьи 24	Статья 24. Представление сведений о деятельности товарных бирж, составляющих коммерческую тайну ... 3. Сведения, составляющие коммерческую тайну на товарной бирже, должны быть представлены: ... 6) уполномоченному органу по финансовому мониторингу: в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».	Статья 24. Представление сведений о деятельности товарных бирж, составляющих коммерческую тайну ... 3. Сведения, составляющие коммерческую тайну на товарной бирже, должны быть представлены: ... 6) уполномоченному органу по финансовому мониторингу: в целях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»			
57.	Заголовок Закона	Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»	Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
58.	Преамбула Закона	Настоящий Закон определяет правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.	Настоящий Закон определяет правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
59.	Подпункты 1), 2-1), 3) - 6), 8 и новые	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе В настоящем Законе используются следующие основные

<p>подпункты 2-2), 10) - 15) статьи 1</p>	<p>понятия:</p> <p>1) подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция) - операция, отвечающая критериям, установленным настоящим Законом, по которым имеются основания полагать, что в результате ее совершения в законный оборот вовлекаются доходы, полученные незаконным путем, либо осуществление данной операции направлено на финансирование терроризма и (или) экстремизма;</p> <p>...</p> <p>2-1) обналичивание денег, полученных незаконным путем, - действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;</p> <p>3) доходы, полученные незаконным путем, - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения преступления и (или) административного правонарушения;</p> <p>4) легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного незаконным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества;</p> <p>5) банк-корреспондент - банк, осуществляющий банковские операции, предусмотренные договором корреспондентского счета;</p> <p>6) финансовый мониторинг - совокупность мер по сбору и анализу информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, поступающей от субъектов финансового мониторинга;</p> <p>...</p> <p>8) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий</p>	<p>понятия:</p> <p>...</p> <p>1) подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция) - операция, отвечающая критериям, установленным настоящим Законом, по которым имеются основания полагать, что в результате ее совершения в законный оборот вовлекаются доходы, полученные преступным путем, либо осуществление данной операции направлено на финансирование терроризма и (или) экстремизма;</p> <p>...</p> <p>2-1) обналичивание денег, полученных преступным путем, - действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;</p> <p>2-2) операции, подлежащие финансовому мониторингу, – операции с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг;</p> <p>3) доходы, полученные преступным путем, - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения преступления;</p> <p>4) легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества;</p> <p>5) корреспондентские отношения - договорные отношения, возникающие при открытии корреспондентских счетов с целью совершения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания;</p> <p>6) финансовый мониторинг - совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и</p>
---	---	---

		<p>иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом; Отсутствует</p>	<p>информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом;</p> <p>...</p> <p>8) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом;</p> <p>...</p> <p>10) выгодоприобретатель (бенефициарный собственник) – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат десять и более процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, или иным образом контролирующее клиента и (или) в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом, в целях получения выгоды;</p> <p>11) компетентный орган иностранного государства – орган иностранного государства, осуществляющий в соответствии с его законодательством противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>12) деловые отношения – отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления субъектом финансового мониторинга профессиональной деятельности;</p> <p>13) клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги субъекта финансового мониторинга;</p> <p>14) банк-ширма – банк, который не имеет органов управления в государстве (территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и (или) получил</p>
--	--	--	---

			лицензию на осуществление банковской деятельности, за исключением нахождения такого банка в прямом или косвенном владении банковского холдинга, подлежащего консолидированному надзору в государстве (территории), в котором он зарегистрирован; 15) система денежных переводов – система денежных переводов, оператором которой выступает иное лицо, не являющееся банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, с которым банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, заключено агентское соглашение по обслуживанию клиентов, за исключением систем электронных денег.
60.	Статья 2	Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма 1. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан. 2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.	Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 1. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан. 2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.
61.	Глава 2 Закона	Глава 2. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма	Глава 2. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
62.	Подпункты 1), 7) и	Статья 3. Субъекты финансового мониторинга 1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового	Статья 3. Субъекты финансового мониторинга 1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового

	<p>новые подпункты 11) – 15) пункта 1 статьи 3</p>	<p>мониторинга относятся:</p> <p>1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;</p> <p>...</p> <p>7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам - в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:</p> <p>...</p> <p>10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>мониторинга относятся:</p> <p>1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег;</p> <p>...</p> <p>7) адвокаты, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг - в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:</p> <p>...</p> <p>10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;</p> <p>11) микрофинансовые организации;</p> <p>12) лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;</p> <p>13) ломбарды;</p> <p>14) операторы систем электронных денег, не являющиеся банками;</p> <p>15) организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них.</p>
63.	<p>Новый подпункт 16-1) пункта 2, пункт 3, подпункты 1), 4 и новый подпункт</p>	<p>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>2. К операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, относятся:</p> <p>...</p> <p>3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от суммы, на которую они совершены или могут быть совершены.</p>	<p>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>2. К операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, относятся:</p> <p>...</p> <p>16-1) совершение ломбардных и сейфовых операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями, ювелирными изделиями из них и иными</p>

	2-1) пункта 4 статьи 4	<p>4. Критериями определения подозрительной операции являются:</p> <p>1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;</p> <p>2) совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;</p> <p>...</p> <p>4) совершение операции, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных незаконным путем;</p>	<p>ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов), за исключением услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек;</p> <p>...</p> <p>3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены или могут быть совершены.</p> <p>4. Критериями определения подозрительной операции являются:</p> <p>1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла и (или) не преследующей видимой правовой цели;</p> <p>2) совершение действий, направленных на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;</p> <p>2-1) совершение действий, сделок и (или) операций, по которым возникают подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем;</p> <p>...</p> <p>4) совершение операции, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;</p>
64.	Пункт 1, подпункт 2) пункта 2, новые подпункты 2-1), 6) пункта 3, новые пункты 3-1	<p>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</p> <p>1. Субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга осуществляют</p>	<p>Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов</p> <p>1. Субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга осуществляют</p>

<p>и 3-2 статьи 5</p>	<p>надлежащую проверку клиентов в случаях: ... 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу; ... 3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов включает осуществление следующих мер: ... 3) фиксирование сведений, необходимых для идентификации получателя по операции с деньгами и (или) иным имуществом и его представителя, в том числе регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) получателя и его представителя, а также отметка о сверке подписи получателя или представителя (при наличии); 4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений; 5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга. Отсутствует</p>	<p>надлежащую проверку клиентов в случаях: ... 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций; ... 3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов включает осуществление следующих мер: ... 2-1) осуществление доступных действий (процедур) по получению и фиксированию сведений, необходимых для идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника). Фиксирование сведений, необходимых для идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника), осуществляется на основе данных, предоставляемых клиентом, а также данных, которые могут быть получены субъектом финансового мониторинга из иных источников; 3) фиксирование сведений, необходимых для идентификации получателя по операции с деньгами и (или) иным имуществом и его представителя, в том числе регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) получателя и его представителя, а также отметка о сверке подписи получателя или представителя (при наличии); 4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений; 5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга; б) проверка достоверности и актуализация сведений, необходимых для идентификации клиента,</p>
---------------------------	--	--

			<p>выгодоприобретателя (бенефициарного собственника). Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента, выгодоприобретателя (бенефициарного собственника) осуществляется на основе оригиналов или нотариально удостоверенных копий, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, копий соответствующих документов, и (или) путем сверки с данными из доступных источников.</p> <p>С учетом категории риска, к которой относится клиент, выгодоприобретатель (бенефициарный собственник) в соответствии с системой управления рисками субъекта финансового мониторинга либо настоящим Законом, актуализация соответствующих сведений может осуществляться по мере необходимости, но не менее одного раза в год для клиентов, отнесенных к высокой категории риска.</p> <p>3-1. Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций принимают доступные меры по фиксации сведений о физическом и юридическом лице, осуществляющем операции через системы денежных переводов.</p> <p>3-2. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не применяются субъектами финансового мониторинга в следующих случаях:</p> <p>1) при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег - физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 36-2 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег»;</p> <p>2) при осуществлении клиентом-физическим лицом операций по зачислению денег на банковский счет посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, сумма</p>
--	--	--	---

			<p>которых в результате одной или нескольких связанных между собой транзакций не превышает сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;</p> <p>3) при осуществлении клиентами операций по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет, по оплате коммунальных услуг, услуг связи, услуг телерадиовещания, а также при погашении банковского займа, сумма которых в результате одной или нескольких связанных между собой транзакций не превышает 1 500 000 тенге, за исключением соответствия проводимых операций одному из критериев, указанных в пункте 4 статьи 4 настоящего Закона;</p> <p>4) при осуществлении клиентом-физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, за исключением соответствия проводимой операции одному из критериев, указанных в пункте 4 статьи 4 настоящего Закона.</p>
65.	Подпункты 1) и 2) статьи 8	<p>Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга иностранных публичных должностных лиц</p> <p>Субъекты финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении иностранных публичных должностных лиц дополнительно обязаны:</p> <p>1) осуществлять проверку принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу;</p> <p>2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности</p>	<p>Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга иностранных публичных должностных лиц</p> <p>Субъекты финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении иностранных публичных должностных лиц дополнительно обязаны:</p> <p>1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу;</p> <p>2) осуществлять оценку репутации данного иностранного</p>

		его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;	публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
66.	Статья 9	<p>Статья 9. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга банков-корреспондентов</p> <p>Субъекты финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении банков-корреспондентов дополнительно обязаны:</p> <p>1) осуществлять сбор сведений о репутации банка-корреспондента;</p> <p>2) осуществлять оценку причастности банка-корреспондента к случаям легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями</p> <p>Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <p>1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о финансовом состоянии, репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации–респондента (корреспондента), в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией–респондентом (корреспондентом) в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля;</p> <p>3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами;</p>

			<p>4) удостовериться, что иностранная финансовая организация–респондент (корреспондент) отказывает в использовании своих счетов банками-ширмами;</p> <p>5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.</p> <p>Наличие у иностранной финансовой организации–респондента (корреспондента) корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией–респондентом (корреспондентом) и (или) получаемой субъектом финансового мониторинга из иных источников.</p>
67.	<p>Подпункты 2) и 3) пункта 2 и новый пункт 3-1 статьи 10</p>	<p>Статья 10. Сбор сведений и документальное подтверждение при проведении надлежащей проверки</p> <p>...</p> <p>Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 4 настоящего Закона, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга на казахском или русском языке:</p> <p>...</p> <p>2) юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, - электронным способом или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;</p> <p>3) указанными в подпунктах б) - 9) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, - электронным способом или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 10. Сбор сведений и документальное подтверждение при проведении надлежащей проверки</p> <p>...</p> <p>Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 4 настоящего Закона, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга на казахском или русском языке:</p> <p>...</p> <p>2) юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, - электронным способом посредством выделенных каналов связи, или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;</p> <p>3) указанными в подпунктах б) - 9), 11) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, - электронным способом посредством выделенных каналов связи, или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции.</p> <p>...</p> <p>3-1. В целях получения необходимой информации по</p>

			<p>представленным ранее субъектом финансового мониторинга операциям, подлежащим финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.</p> <p>В целях указанных в подпункте 1) пункта 2 статьи 18 и пункте 2 статьи 19 настоящего Закона уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга обязаны предоставлять в уполномоченный орган по его запросам необходимую информацию, сведения и документы по операциям, подлежащим финансовому мониторингу:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 4 настоящего Закона в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса; 2) в соответствии с пунктом 4 статьи 4 настоящего Закона в течение двадцати четырех часов с момента получения соответствующего запроса. <p>Уполномоченный орган не вправе запрашивать сведения и информацию по операциям, совершенным до введения в действие настоящего Закона, за исключением сведений и информации, которые представляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.</p>
68.	Пункты 1 - 5 и новые пункты 5-1 и 8 статьи 11	<p>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</p> <p>1. Субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании</p>	<p>Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля</p> <p>1. Субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании</p>

	<p>терроризма.</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.</p> <p>3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:</p> <p>условия, указанные в пункте 1 статьи 4 настоящего Закона;</p> <p>перечень операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, указанных в пункте 2 статьи 4 настоящего Закона;</p> <p>критерии определения подозрительных операций;</p> <p>перечень документов, необходимых для надлежащей проверки своих клиентов;</p> <p>меры надлежащей проверки своих клиентов;</p> <p>меры надлежащей проверки банков-корреспондентов субъектом финансового мониторинга, устанавливающим с ними корреспондентские отношения;</p> <p>основания для отказа от проведения операций клиента, указанные в пункте 1 статьи 13 настоящего Закона;</p> <p>меры по обязательному информированию уполномоченного органа о подозрительных операциях клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона;</p> <p>обеспечение доступа должностных лиц субъектов финансового мониторинга к идентификационным данным и иной информации по надлежащей проверке своих клиентов;</p> <p>меры по обеспечению порядка хранения и защиты информации, полученной в соответствии с пунктом 3 статьи 5</p>	<p>терроризма.</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.</p> <p>3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, с учетом Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения должны включать в себя:</p> <p>1) условия, указанные в пункте 1 статьи 4 настоящего Закона;</p> <p>2) перечень операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, указанных в пункте 2 статьи 4 настоящего Закона;</p> <p>3) критерии определения подозрительных операций;</p> <p>4) перечень документов, необходимых для надлежащей проверки своих клиентов;</p> <p>5) меры надлежащей проверки своих клиентов;</p> <p>6) меры надлежащей проверки иностранных финансовых организаций-респондентов (корреспондентов) при установлении с ними субъектом финансового мониторинга корреспондентских отношений;</p> <p>7) меры по контролю и изучению всех сложных и необычных крупных сделок, фиксированию результатов изучения в письменной форме и хранение данных результатов в течении пяти лет;</p>
--	--	--

	<p>настоящего Закона; меры по организации системы подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга, задействованных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; требования к назначению, квалификации и подготовке должностных лиц субъектов финансового мониторинга.</p> <p>Отсутствует</p> <p>4. Документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 5 настоящего Закона, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.</p> <p>5. Субъекты финансового мониторинга, предоставляющие информацию в уполномоченный орган, не вправе извещать об этом клиентов и иных лиц, в отношении которых передается информация.</p>	<p>8) наличие особых процедур по предотвращению использования технологических достижений в схемах отмывания денег и финансирования терроризма;</p> <p>9) наличие особых требований к процедурам надлежащей проверки клиента при представлении электронных банковских услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>10) основания для отказа от проведения операций клиента, указанные в пункте 1 статьи 13 настоящего Закона;</p> <p>11) меры по обязательному информированию уполномоченного органа о подозрительных операциях клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона;</p> <p>12) обеспечение доступа должностных лиц субъектов финансового мониторинга к идентификационным данным и иной информации по надлежащей проверке своих клиентов;</p> <p>13) меры по обеспечению порядка хранения и защиты информации, полученной в соответствии с пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона;</p> <p>14) меры по организации и ведению системы управления рисками легализации (отмывания) денег, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;</p> <p>15) требования о доведении правил внутреннего контроля до сведения сотрудников субъектов финансового мониторинга, в должностные обязанности которых входит работа с клиентами;</p> <p>16) меры по запрету разглашения информации о подозрительной операции руководителями, должностными лицами и сотрудниками субъектов финансового мониторинга;</p> <p>17) меры по организации системы подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга,</p>
--	---	--

			<p>задействованных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>18) требования к назначению, квалификации и подготовке должностных лиц субъектов финансового мониторинга;</p> <p>19) усиленные меры надлежащей проверки по отношению к клиентам, выгодоприобретателям (бенефициарным собственникам) из категории высокого риска.</p> <p>В категорию высокого риска в обязательном порядке включаются клиенты, выгодоприобретатели (бенефициарные собственники):</p> <p>имеющие гражданство или регистрацию либо совершающие операции с лицами, имеющими гражданство или регистрацию в государстве (территории), которое входит в перечень стран с высоким риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, которые зарегистрированы в таких государствах (территориях), составляемый уполномоченным органом;</p> <p>являющиеся иностранными публичными должностными лицами.</p> <p>3-1. Субъекты финансового мониторинга должны обеспечить исполнение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности исполнения правил внутреннего</p>
--	--	--	--

			<p>контроля и реализации программ его осуществления своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.</p> <p>4. Документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 5 настоящего Закона, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.</p> <p>Документы, подтверждающие сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операциях, сведения о клиентах и деловая переписка подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции.</p> <p>5. Субъекты финансового мониторинга, их должностные лица, предоставляющие информацию в уполномоченный орган, не вправе извещать об этом клиентов и иных лиц, в отношении которых передается информация.</p> <p>5-1. Функциями должностных лиц субъектов финансового мониторинга, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления являются:</p> <ol style="list-style-type: none">1) организация и исполнение субъектом финансового мониторинга правил внутреннего контроля и программы его осуществления;2) принятие решения о предоставлении уполномоченному органу сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;3) осуществление контроля деятельности субъекта финансового мониторинга и его сотрудников по соблюдению правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
--	--	--	--

			<p>4) содействие проведению контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма соответствующим государственным органам Республики Казахстан, регулирующим деятельность субъекта финансового мониторинга;</p> <p>5) осуществление иных требований, предусмотренных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.</p> <p>...</p> <p>8. Требования к подготовке и обучению кадров субъектов финансового мониторинга утверждаются уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.</p>
69.	Пункты 1, 3 и 6 статьи 12	<p>Статья 12. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма</p> <p>1. Уполномоченный орган составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга.</p> <p>Отсутствует</p> <p>...</p> <p>3. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обновляется в соответствии с информацией, предоставляемой государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другими компетентными государственными органами.</p> <p>...</p> <p>6. Перечень организаций и лиц, связанных с</p>	<p>Статья 12. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма</p> <p>1. Уполномоченный орган составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга.</p> <p>Субъектам финансового мониторинга, предусмотренных в подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов, перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма доводится уполномоченным органом.</p> <p>...</p> <p>3. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обновляется в соответствии с информацией, предоставляемой в уполномоченный орган государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции</p>

		<p>финансированием терроризма и экстремизма, обновляется в соответствии с информацией, предоставляемой в уполномоченный орган государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другими компетентными государственными органами.</p>	<p>статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другими компетентными государственными органами.</p> <p>...</p> <p>Исключить</p>
70.	<p>Пункты 2, 3 и новые пункты 1-1 и 5-1 статьи 13</p>	<p>Статья 13. Отказ от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом и приостановление подозрительных операций</p> <p>...</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о подозрительной операции до ее совершения.</p> <p>Сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.</p> <p>3. Уполномоченный орган, получив сообщение, предусмотренное частью первой пункта 2 настоящей статьи, в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех календарных дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное субъектом финансового мониторинга, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.</p> <p>Решение о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении</p>	<p>Статья 13. Отказ от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом и приостановление подозрительных операций</p> <p>...</p> <p>1-1. Субъектам финансового мониторинга запрещается проводить расходные операции по банковским счетам организаций и лиц, которые входят в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренный пунктом 1 статьи 12 настоящего Закона.</p> <p>...</p> <p>2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о подозрительной операции до ее совершения.</p> <p>В целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.</p> <p>3. Уполномоченный орган, получив сообщение, предусмотренное частью первой пункта 2 настоящей статьи, в</p>

		<p>подозрительной операции оформляется приказом уполномоченного органа и доводится до субъекта финансового мониторинга, предоставившего сообщение о подозрительной операции, электронным способом или на бумажном носителе.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное субъектом финансового мониторинга, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.</p> <p>Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, предусмотренное подпунктом 1) пункта 2 статьи 18 настоящего Закона, вправе приостановить такую операцию, в случае если она на момент получения информации еще не совершена.</p> <p>Решение о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции оформляется приказом уполномоченного органа и доводится до субъекта финансового мониторинга и государственного органа, предоставивших сообщение о подозрительной операции, электронным способом или на бумажном носителе.</p> <p>...</p> <p>5-1. В случае получения от специальных государственных и правоохранительных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма, уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до тридцати календарных дней.</p> <p>Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на финансирование терроризма и (или)</p>
--	--	--	---

			<p>экстремизма оформляется приказом уполномоченного органа и доводится до субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона.</p> <p>Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и специальные государственные и правоохранительные органы, предоставившие данное решение.</p>
71.	Статья 14	<p>Статья 14. Контроль за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>Статья 14. Контроль за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов, выгодоприобретателей (бенефициарных собственников), приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и исполнения внутреннего контроля осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.</p>
72.	Новая статья 14-1	Отсутствует	<p>14-1. Учет, мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга и уведомление о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов,</p>

			<p>полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Уполномоченный орган осуществляет учет субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12), 13) и 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов, путем получения информации из баз данных государственных органов, осуществляющих государственную регистрацию физических и юридических лиц, а также уполномоченного органа в области государственной статистики, в порядке, определяемым уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.</p> <p>Учет субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 14) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона осуществляется уполномоченным органом путем получения сведений от эмитентов электронных денег в течении трех рабочих дней с момента заключения соответствующего договора, указанного в пункте 9 статьи 36-1 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег».</p> <p>2. Мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга, предусмотренные подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов, осуществляется уполномоченным органом и включает в себя сбор, обработку и анализ информации об их клиентах.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга, предусмотренные подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов, обязаны предоставлять уполномоченному органу информацию о своих клиентах, которые должны включать в себя данные документа, удостоверяющие личность физического лица,</p>
--	--	--	---

			<p>совершающего операций с деньгами и (или) иным имуществом или должностного лица, уполномоченного подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>Информация о своих клиентах документально фиксируется и предоставляется в уполномоченный орган один раз в полугодие электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе, в соответствии с правилами, утверждаемыми Правительством Республики Казахстан.</p> <p>3. В случае, если информация о клиентах, предоставленная субъектами финансового мониторинга, предусмотренным подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, имеет связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, уполномоченный орган направляет запрос на предоставление необходимой информации о совершенных клиентами операций с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>Субъекты финансового мониторинга, предусмотренные подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов, обязаны предоставлять в течение пяти рабочих дней, со дня получения соответствующего запроса, в уполномоченный орган необходимую информацию о клиенте и совершенной им операции с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>4. В случае обнаружения нарушений, предусмотренных настоящим Законом уполномоченный орган направляет уведомление субъектам финансового мониторинга, предусмотренным подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1</p>
--	--	--	--

			<p>статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов, о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и предоставлении информации о принятых мерах по их устранению.</p> <p>В случае повторного или систематического нарушения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, субъектами финансового мониторинга, предусмотренными подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов уполномоченный орган направляет уведомление в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан в соответствии с его компетенцией для принятия решения.</p>
73.	Подпункты 1) – 5) статьи 15	<p>Статья 15. Задачи уполномоченного органа</p> <p>Задачами уполномоченного органа являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; 2) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности; 3) создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; 4) осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, 	<p>Статья 15. Задачи уполномоченного органа</p> <p>Задачами уполномоченного органа являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 2) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности; 3) создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 4) осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,

		<p>полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>5) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>5) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>
74.	<p>Подпункты 3), 5) - 12) и новые подпункты 8-1), 12-1) и 14) – 19) статьи 16</p>	<p>Статья 16. Функции уполномоченного органа</p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>3) координирует деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>5) при наличии оснований полагать о том, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и (или) финансированием терроризма, передает информацию в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для направления в специальные государственные и правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения;</p> <p>6) участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>7) организует формирование и ведение республиканской базы данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,</p>	<p>Статья 16. Функции уполномоченного органа</p> <p>В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:</p> <p>...</p> <p>3) координирует деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>5) при наличии оснований полагать о том, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, передает информацию в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для направления в специальные государственные и правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения;</p> <p>6) участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>7) организует формирование и ведение республиканской базы данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,</p>

	<p>полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>8) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>Отсутствует</p> <p>9) обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разрабатывает и вносит предложения по его совершенствованию;</p> <p>10) изучает международный опыт и практику противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>11) проводит мероприятия по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>12) участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>13) по согласованию с государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, определяет перечень оффшорных зон для целей настоящего Закона и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга;</p> <p>14) осуществляет иные полномочия, предусмотренные</p>	<p>полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>8) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>8-1) организует и координирует проведение Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;</p> <p>9) обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разрабатывает и вносит предложения по его совершенствованию;</p> <p>10) изучает международный опыт и практику противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>11) проводит мероприятия по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>12) участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>12-1) участвует в деятельности международных объединений и иных рабочих групп в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,</p>
--	--	--

		<p>настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.</p>	<p>полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>13) по согласованию с государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, определяет перечень оффшорных зон для целей настоящего Закона и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга;</p> <p>14) составляет перечень стран с высоким риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга;</p> <p>15) направляет перечень оффшорных зон и перечень стран с высоким риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для целей настоящего Закона субъектам финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов;</p> <p>16) по согласованию с государственными органами утверждает требования к подготовке и обучению кадров субъектов финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>17) осуществляет учет и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 15) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, за исключением адвокатов;</p> <p>18) осуществляет сбор информации о деятельности некоммерческих организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных</p>
--	--	--	--

			<p>преступным путем и финансированию терроризма и (или) экстремизма;</p> <p>19) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.</p>
75.	<p>Подпункты 3), 4), 6), новые подпункты 7), 8), 9) пункта 1 и подпункт 1) пункта 2 статьи 17</p>	<p>Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе:</p> <p>...</p> <p>3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>6) направлять соответствующим государственным органам уведомление о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Отсутствует</p>	<p>Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа</p> <p>1. Уполномоченный орган вправе:</p> <p>...</p> <p>3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с компетентным органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p> <p>6) направлять соответствующим государственным органам уведомление о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>7) отказать физическим и юридическим лицам в</p>

		<p>2. Уполномоченный орган обязан:</p> <p>1) принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p>	<p>предоставлении сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу и о клиентах субъектов финансового мониторинга, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;</p> <p>8) запрашивать информацию о своей деятельности у некоммерческих организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и (или) экстремизма;</p> <p>9) совместно с правоохранительными и специальными государственными органами определять порядок взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (экстремизма).</p> <p>2. Уполномоченный орган обязан:</p> <p>1) принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>...</p>
76.	<p>Подпункты 1), 2), новый подпункт 5) пункта 1, новый подпункт 1-1) пункта 2 и пункт 3 статьи 18</p>	<p>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан</p> <p>1. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, обязаны:</p> <p>1) предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;</p>	<p>Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан</p> <p>1. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обязаны:</p> <p>1) предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p>

	<p>2) рассмотреть уведомление уполномоченного органа о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и сообщить о принятых мерах в уполномоченный орган в установленный законодательством Республики Казахстан срок;</p> <p>...</p> <p>Отсутствует</p> <p>...</p> <p>3. Направление в уполномоченный орган запросов о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, специальными государственными и правоохранительными органами осуществляется с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан и его заместителей.</p> <p>Специальные государственные и правоохранительные органы направляют запросы по делам и материалам, зарегистрированным в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, связанным с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>2) рассмотреть уведомление уполномоченного органа о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сообщить о принятых мерах в уполномоченный орган в установленный законодательством Республики Казахстан срок;</p> <p>...</p> <p>5) участвовать в проведении Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>...</p> <p>2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:</p> <p>...</p> <p>1-1) участвовать в проведении Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;</p> <p>...</p> <p>3. Направление в уполномоченный орган запросов о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, специальными государственными и правоохранительными органами осуществляется с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан и его заместителей.</p> <p>Специальные государственные и правоохранительные органы направляют запросы по делам и материалам, зарегистрированным в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, связанным с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию</p>
--	--	---

			<p>терроризма.</p> <p>Исполнение запросов специальных государственных и правоохранительных органов осуществляется уполномоченным органом в пределах, имеющих в республиканской базе данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также в пределах полученных сведений и информации от компетентных органов иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (экстремизма).</p>
77.	Новая статья 18-1	Отсутствует	<p>18-1. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения</p> <p>1. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения должна включать в себя комплекс мероприятий, направленный на изучение, выявление и анализ рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с целью выработки и реализации превентивных и приоритетных мер в противодействии легализации (отмывания) доходов, способствующих предотвращению последствий от преступных деяний по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработку и последующую реализацию Мер по реализации Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,</p>

			<p>финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>2. В целях реализации пункта 1 настоящей статьи решением Правительства Республики Казахстан утверждается Межведомственная комиссия по Национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, являющийся постоянно действующий консультативно-совещательным органом для обеспечения согласованных действий специальных государственных, правоохранительных и государственных органов Республики Казахстан, общественных объединений и субъектов финансового мониторинга, принимающих участие в Национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>3. Межведомственная комиссия по Национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения разрабатывает Меры по реализации Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, направленный на совершенствование законодательства и правовых актов, распределению и определению приоритетных направлений в деятельности государственных органов в сфере противодействия (легализации) отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p>
--	--	--	---

			<p>4. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения проводится с периодичностью, необходимой для поддержания актуальности выработанных Мер по реализации Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, но не реже чем один раз в три года.</p> <p>5. Меры по реализации Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утверждается Правительством Республики Казахстан.</p>
78.	Пункты 1 - 4 статьи 19	<p>Статья 19. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Сотрудничество уполномоченного органа и иных государственных органов Республики Казахстан с компетентными органами иностранных государств в сфере предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма, а также конфискации указанных доходов осуществляется в соответствии с законами Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.</p> <p>2. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма между уполномоченным органом и компетентным органом</p>	<p>Статья 19. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Сотрудничество уполномоченного органа и иных государственных органов Республики Казахстан с компетентными органами иностранных государств в сфере предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также конфискации указанных доходов осуществляется в соответствии с законами Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.</p> <p>2. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма между уполномоченным органом и компетентным органом</p>

	<p>иностранного государства может осуществляться путем запроса и обмена информацией.</p> <p>Передача информации о легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма осуществляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована в целях, не указанных в запросе, либо передана третьим лицам без предварительного согласия уполномоченного органа.</p> <p>Передача компетентным органам иностранного государства информации о легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма осуществляется в случае, если она не затрагивает конституционные права и свободы человека и гражданина и не наносит ущерба интересам национальной безопасности Республики Казахстан.</p> <p>3. Уполномоченный орган в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма вправе запрашивать информацию и документы у компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Уполномоченный орган вправе использовать полученные по запросу информацию и документы исключительно в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Уполномоченный орган не вправе без предварительного согласия компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, передавать третьей стороне или использовать информацию и документы с нарушением условий и</p>	<p>иностранного государства может осуществляться путем запроса и обмена информацией.</p> <p>Передача информации о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма осуществляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована в целях, не указанных в запросе, либо передана третьим лицам без предварительного согласия уполномоченного органа.</p> <p>Передача компетентным органам иностранного государства информации о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма осуществляется в случае, если она не затрагивает конституционные права и свободы человека и гражданина и не наносит ущерба интересам национальной безопасности Республики Казахстан.</p> <p>3. Уполномоченный орган в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе запрашивать информацию и документы у компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Уполномоченный орган вправе использовать полученные по запросу информацию и документы исключительно в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Уполномоченный орган не вправе без предварительного согласия компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, передавать третьей стороне или использовать информацию и документы с нарушением условий и</p>
--	--	--

		<p>ограничений, установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были запрошены.</p> <p>4. Уполномоченный орган вправе отказать в удовлетворении запроса от компетентных органов иностранного государства в следующих случаях:</p> <p>1) если уполномоченный орган считает приведенные в запросе факты и обстоятельства необходимости предоставления информации недостаточными для подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма;</p> <p>2) если предоставление информации повлияет на ход уголовного судопроизводства в Республике Казахстан.</p> <p>Уполномоченный орган уведомляет об отказе запрашивающий компетентный орган иностранного государства с указанием оснований для отказа.</p> <p>Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные условия и ограничения использования информации, предоставляемой компетентным органам иностранного государства, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>ограничений, установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были запрошены.</p> <p>Уполномоченный орган вправе заключать соглашения с компетентными органами иностранных государств по вопросам сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с установленным законодательством порядке.</p> <p>4. Уполномоченный орган вправе отказать в удовлетворении запроса от компетентных органов иностранного государства в следующих случаях:</p> <p>1) если уполномоченный орган считает приведенные в запросе факты и обстоятельства необходимости предоставления информации недостаточными для подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;</p> <p>2) если предоставление информации повлияет на ход уголовного судопроизводства в Республике Казахстан.</p> <p>Уполномоченный орган уведомляет об отказе запрашивающий компетентный орган иностранного государства с указанием оснований для отказа.</p> <p>Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные условия и ограничения использования информации, предоставляемой компетентным органам иностранного государства, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>
79.	Пункт 1 статьи 20	<p>Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Нарушение законодательства Республики Казахстан о</p>	<p>Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Нарушение законодательства Республики Казахстан о</p>

		противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.	противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.
Закон Республики Казахстан от 6 января 2011 года «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан»			
80.	Подпункт 56) пункта 1 Приложение к Закону	<p style="text-align: center;">Приложение к Закону Республики Казахстан «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» от 6 января 2011 года № 377-IV</p> <p style="text-align: center;">Сферы деятельности субъектов частного предпринимательства, в которых осуществляется государственный контроль и надзор</p> <p>1. Государственный контроль осуществляется: ... 56) за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; ...</p>	<p style="text-align: center;">Приложение к Закону Республики Казахстан «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» от 6 января 2011 года № 377-IV</p> <p style="text-align: center;">Сферы деятельности субъектов частного предпринимательства, в которых осуществляется государственный контроль и надзор</p> <p>1. Государственный контроль осуществляется: ... 56) за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ...</p>
Закон Республики Казахстан от 6 января 2012 года «О национальной безопасности Республики Казахстан»			
81.	Подпункт 14) пункта 1 статьи 15	<p>Статья 15. Полномочия государственных органов Республики Казахстан</p> <p>1. Обеспечение национальной безопасности осуществляется государственными органами в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции: ...</p>	<p>Статья 15. Полномочия государственных органов Республики Казахстан</p> <p>1. Обеспечение национальной безопасности осуществляется государственными органами в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции: ...</p>

		14) уполномоченный орган в области финансов – центральный исполнительный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, обеспечивающий соблюдение налогового, таможенного и бюджетного законодательства, рациональное использование и сохранность государственного имущества, а также межведомственную координацию деятельности по обеспечению финансовой безопасности; ...	14) уполномоченный орган в области финансов – центральный исполнительный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивающий соблюдение налогового, таможенного и бюджетного законодательства, рациональное использование и сохранность государственного имущества, а также межведомственную координацию деятельности по обеспечению финансовой безопасности; ...
Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях»			
82.	Новый подпункт 5-1) пункта 2 статьи 7	Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации ... 2. Микрофинансовая организация обязана: ... Отсутствует	Статья 7. Права и обязанности микрофинансовой организации ... 2. Микрофинансовая организация обязана: ... 5-1) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ...
83.	Новый подпункт 6-1) статьи 27	Статья 27. Компетенция уполномоченного органа Уполномоченный орган: ... Отсутствует	Статья 27. Компетенция уполномоченного органа Уполномоченный орган: ... 6-1) осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

			финансированию терроризма; ...
--	--	--	--

ТАБЛИЦА 1

2011 июнь – 2013 февраль						
Статистика получаемых ПФР сообщений						
Поднадзорные органы	сообщения о подозрительных операциях		сообщения об операциях свыше пороговой суммы		сообщения о международных электронных переводах (банки/почта)	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
Коммерческие банки – 01 (АРМ)	118 630	606	1 493 891			
Обмены валют - 01			1 117			
Биржи - 02						
Страховые компании - 03			13			
Накопительные пенсионные фонды - 04			6			
Профессиональные участники рынка ценных бумаг - 05	9		1 798			
Нотариусы - 06	1 645		4 415			
Адвокаты - 07						
Бухгалтеры/аудиторы - 08	134		1 093			
Организаторы игорного бизнеса, лотереи - 09			79			
Операторы почты – 10 (АРМ)			741			

ТАБЛИЦА 2

2011 июнь – 2013 февраль													
Финансовые расследования, проведенные ПФР		Запросы из правоохранительных органов		Запросы ПФР к финансовым учреждениям с целью получения дополнительной информации		Ответы финансовых учреждений на дополнительные запросы		Выявлена связь с ОД/ФТ вследствие информации, предоставленной финансовыми учреждениями		Выявлена связь с ОД/ФТ другими способами (финансовое расследование ПФР, информация правоохранительных органов)		Информация, переданная в правоохранительные органы	
ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
319	102	59	30	1370	379	1370	379	217	70	46	12	234	80

Примечание:

Графа «Финансовые расследования, проведенным ПФР» по ОД

Из **319** материалов ПФР провело **51** расследования по запросам, поступившим от иностранных ПФР.

Графа «Финансовые расследования, проведенным ПФР» по ОД

Из **268** материалов передано ПФР в специальные государственные и правоохранительные органы **173** материала, в том числе в:

ГП РК- 103 материалов,

АБЭКП – 68 материалов;

МВД РК- 2 материал.

59 материалов составляют расследования, проведенные ПФР на основе запросов специальных государственных и правоохранительных органов.

По остальным **36** материалам ПФР проведены финансовые расследования по результатам, которых не было выявлено достаточных оснований для передачи в специальные государственные и правоохранительные органы.

Графа «Финансовые расследования, проведенным ПФР» по ФТ

Из **102** материалов ПФР провело **8** расследований по запросам, поступившим от иностранных ПФР.

Графа «Финансовые расследования, проведенным ПФР» по ФТ

Из **96** материалов передано ПФР в специальные государственные и правоохранительные органы **50** материалов.

30 материалов составляют расследования, проведенные ПФР на основе запросов специальных государственных и правоохранительных органов.

По остальным **16** материалам ПФР проведены финансовые расследования по результатам, которых не было выявлено достаточных оснований для передачи в специальные государственные и правоохранительные органы.

Графа «Выявлена связь с ОД/ФТ другими способами (финансовое расследование ПФР, информация правоохранительных) по ОД

По имеющимся сведениям ПФР по **46** материалам переданным в правоохранительные органы возбуждены уголовные дела в том числе по:

17 материалам по статье 192 «Лжепредпринимательство» УК РК;

7 материалам по статье 193 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем» УК РК;

4 материалам по статье 222 «Уклонение от уплаты налогов и (или) других обязательных платежей в бюджет с организацией» УК РК;

2 материалам по статье 221 «Уклонение гражданина от уплаты налога» УК РК;

1 материалу по статье 259 «Незаконное изготовление, переработка, приобретение, хранение, перевозка, пересылка либо сбыт наркотических средств или психотропных веществ» УК РК;

1 материалу по статье 235 «Создание и руководство организованной преступной группой или преступным сообществом (преступной организацией), участие в преступном сообществе» УК РК;

1 материалу по статье 213 «Невозвращение из-за границы средств в национальной или иностранной валюте» УК РК;

1 материалу по статье 176 «Присвоение или растрата вверенного чужого имущества» УК РК;

1 материалу по статье 177 «Мошенничество» УК РК;

2 материалам по статье 251 «Незаконное приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств» УК РК;

1 материалу по статье 362 «Неисполнение приговора суда, решения суда или иного судебного акта» УК РК;

1 материалу по статье 179 «Разбой» УК РК;

1 материалу по статье 233 «Терроризм» УК РК;

1 материалу по статье 233-1 «Пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма» УК РК;

1 материалу по статье 233-2 «Создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности» УК РК;

1 материалу по статье 252 «Незаконное изготовление оружия» УК РК;

1 материалу по статье 162 «Наемничество» УК РК;

2 материалам по статье 312 «Дача взятки» УК РК.

По информации специальных государственных и правоохранительных органов по остальным материалам проводятся доследственные проверки и оперативно-розыскные мероприятия.

Графа «Информация, переданная в правоохранительные органы» по ОД

Данная графа включает информацию по самостоятельным расследованиям ПФР и информацию по расследованиям ПФР, проведенным по запросам специальных государственных и правоохранительных органов всего - 234 материала.

Графа «Информация, переданная в правоохранительные органы» по ФТ

Данная графа включает информацию по самостоятельным расследованиям ПФР и информацию по расследованиям ПФР, проведенным по запросам специальных государственных и правоохранительных органов всего - 80 материала.

ТАБЛИЦА 3

2011 июнь – 2013 февраль															
Расследования правоохранительных органов				Процессуальные действия								Конфискация и арест имущества			
инициированные правоохранительным и органами на основе собственных материалов		инициированные правоохранительными органами по материалам ПФР		количество рассмотренных в судах дел				количество вынесенных приговоров				ОД		ФТ	
ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД		ФТ		ОД		ФТ		дела	суммы	дела	суммы
				дела	лица	дела	лица	дела	лица	дела	лица				
237	21	24	0	24	32	9	67	17	24	9	66	10	434 386 830 тенге, 9 600 долларов США, 221 юаней КНР, 2 дома за 6 146 607 тенге, 2 автомашины	3	2 229 430 тенге, 44 240 долларов США, 10 тур. лир, 1000 узб. сумов; 688 кит. юаней; Земельный участок, 3 автомашины

Примечание:

Графа «Инициированные правоохрательными органами на основе собственных материалов» по ОД

По данным специальных государственных и правоохрательных органов проведено расследование по 237 материалам по 153 из которых возбуждены уголовные дела по статье 193 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем»УК РК.

Графа «Инициированные правоохрательными органами на основе собственных материалов» по ФТ

По данным специальных государственных и правоохрательных органов проведено расследование по 21 материалам по 14 из которых возбуждены уголовные дела по статье 233-3 «Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму»УК РК.

Графа «Инициированные правоохрательными органами по материалам ПФР» по ОД

По имеющимся сведениям ПФР из 24 материалов переданных в специальные государственные и правоохрательные органы возбуждено 2 уголовных дела по статье 193 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем»УК РК.

По остальным 22 материалам возбуждены уголовные дела по предикатным преступлениям, в том числе:

2 материала по статье 221 «Уклонение гражданина от уплаты налога» УК РК;

3 материала по статье 222 «Уклонение от уплаты налогов и (или) других обязательных платежей в бюджет с организаций»УК РК;

15 материалов по статье 192 «Лжепредпринемательство» УК РК;

1 материалу по статье 259 «Незаконное изготовление, переработка, приобретение, хранение, перевозка, пересылка либо сбыт наркотических средств или психотропных веществ» УК РК;

1 материалу по статье 235 «Создание и руководство организованной преступной группой или преступным сообществом (преступной организацией), участие в преступном сообществе» УК РК.

По информации специальных государственных и правоохрательных органов по остальным материалам проводятся доследственные проверки и оперативно-розыскные мероприятия.

ТАБЛИЦА 4

2011 июнь – 2013 февраль								
Информация о запросах и иных действиях	запросы о взаимной правовой помощи		запросы об экстрадиции		другие официальные запросы о содействии по линии правоохранительных органов	инициативные сообщения ПФР иностранным органам	официальные запросы о содействии, направленные или полученные органами надзора	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ			ОД	ФТ
Направленные	9		5			5		
Полученные	6		2		2	3		

Примечание:

- 1) По направленным - 9 запросам, 2 исполнены, остальные находятся на рассмотрении;
- 2) По полученным - 6 запросов исполнены;
- 3) По направленным 5 запросам об экстрадиции удовлетворены 3, остальные на исполнении;
- 4) По полученным запросам об экстрадиции 2 удовлетворены
- 5) По другим официальным запросам о содействии по линии правоохранительных органов 2 запроса исполнены;
- 6) По инициативным сообщениям ПФР иностранным органам 8 запросов исполнены.

ТАБЛИЦА 5

2011 июнь – 2013 февраль	
Сообщения о трансграничном перемещении наличных и инструментов на предъявителя (таможенные органы)	
ОД	ФТ

Примечание. По данным таможенных органов РК сообщений о трансграничном перемещении наличных и инструментов на предъявителя составили:

за период с июня 2011 по февраль 2013 года:

въезд в РК- 378 794 368 долларов США, выезд из РК – 397 448 961 долларов США,

за 2012 год: въезд в РК- 45 453 016 долларов США, выезд из РК – 295 939 910 долларов США.

ТАБЛИЦА 6

2011 июнь – 2013 февраль	
Заморозка имущества в соответствии с Резолюциями ООН, относящимися к финансированию терроризма	
Количество лиц и организаций	Суммы замороженного имущества
8	2 229 430 тенге, 44 240 долларов США, 10 тур. лир, 1000 узб. сумов; 688 кит. юаней; Земельный участок, 3 автомашины

ТАБЛИЦА 7

2011 июнь – 2013 февраль									
Надзорные органы	Санкции								
	проверки		предупреждения (предписания)	штрафы		отстранение (дисквалификация) руководства	запрет на осуществление отдельных видов деятельности	приостановление деятельности и/лицензии	отзыв лицензии
	выездные	камеральные		физические лица	юридические лица				
для коммерческих банков (КФН НБ РК)	23	0	2	0	6	0	0	5	0
для страховых компаний (КФН НБ РК)	17	0	3	0	0	0	0	0	0
для обменных пунктов, уполномоченных организаций(территориальные филиалы НБ РК)	113	0	0	0	3	0	0	0	0
для проф. участников рынка ценных бумаг (КФН НБ РК)	15	0	3	0	1	0	0	0	0
Для накопительных пенсионных фондов (КФН НБ РК)	5	0	0	0	0	0	0	0	0
для нотариусов (Департамент юстиции)	392	0	0	14	0	0	0	0	0

для адвокатов (Департамент юстиции)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Для организаторов игорного бизнеса и лотерей (Агентство РК по делам спорта и физической культуры)	19	0	0	2	0	0	0	0	0
для бухгалтеров/аудиторов (Профессиональные аудиторские организации)	87	0	0	0	0	0	0	0	0
для компаний, предоставляющих услуги траста (укажите государственный орган)									
для почты (НБ РК)									

Примечание:

По банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций:

НБ РК проведено:

1) 23 проверки банков, по результатам которых применены 2 мера воздействия в виде письма-обязательства, наложено 6 штрафов на сумму **3 437 350 тенге** (по части 1 статьи 168-3 КоАП РК) за нарушение мер НПК, применено 5 санкций в виде приостановления действия лицензии на обменные операции за систематическое несообщение в КФМ МФ РК об операциях, подлежащих финансовому мониторингу;

2) 17 проверок страховых организаций и страховых брокеров, по результатам которых применено 3 меры воздействия, в том числе 1-письмо-обязательство, 2 письменных предписания за нарушения мер НПК, несоответствие ПВК требованиям Закона о ПОД/ФТ;

3) 15 проверок профессиональных участников рынка ценных бумаг, по результатам которых применено 3 меры воздействия в виде писем-обязательств, наложен 1 штраф на сумму **566 300 тенге** (по части 1 статьи 168-3 КоАП РК) за нарушения мер НПК;

- 4) 5 проверок накопительных пенсионных фондов, по результатам которых мер воздействия, штрафов или санкций не применялось;
- 5) 113 проверок обменных пунктов уполномоченных организаций, по результатам которых наложена 3 штрафа на сумму **972 200 тенге** (по части 1 статьи 168-3 КоАП РК).

Кроме этого, проведено 3 проверки организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций по вопросам ПОД/ФТ, в том числе:

- 1 ипотечная организация по результатам, которых мер воздействия, санкций или штрафов не применялось;
- 2 дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, по результатам которых применены 2 меры воздействия в виде письменных предписаний за несоответствие ПВК требованиям Закона о ПОД/ФТ.

По нотариусам, осуществляющим нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом:

Департаментами МЮ РК проведено 392 проверок нотариусов, по результатам которых наложено 14 штрафов на сумму **4 233 600 тенге**.

По организаторам игорного бизнеса и лотерей:

Агентством РК по делам спорта и физической культуры проведено 19 проверок организаторов игорного бизнеса и лотерей, по результатам которых наложено 2 штрафа на сумму **647 200 тенге**.

По аудиторским организациям:

Профессиональными аудиторскими организациями (ПАО) проведено 87 выездных проверок.

По результатам проведенных проверок внешнего контроля качества нарушений Закона о ПОД/ФТ аудиторскими организациями выявлено не было.