



Отчет взаимной оценки

По противодействию отмыванию денег и
финансированию терроризма

ИЮНЬ 2011 г.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

Казахстан является членом Евразийской Группы (ЕАГ). Данная оценка проводилась ЕАГ и была принята как первый отчет взаимной оценки Пленарным заседанием ЕАГ в июне 2011 г.

©2011 г. ЕАГ. Авторские права защищены. Без соответствующего письменного разрешения запрещается распространение или перевод данного документа. Просьбу о разрешении распространить, воспроизвести или перевести части или всего документа направлять в ЕАГ (info@euroasiangroup.org).

2011 г.

ЕАГ

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РУСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	6
ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	8
1. Общая информация	8
2. Правовая система и институциональные меры	9
3. Профилактические меры - финансовые учреждения	11
4. Профилактические меры - определенные нефинансовые предприятия и профессии....	14
5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации	15
6. Национальное и международное сотрудничество	16
1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ.....	18
1.1. Общая информация о Казахстане	18
1.2. Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма.....	21
1.3. Краткий обзор финансового сектора и ОНФПП.....	23
1.4. Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования.....	32
1.5. Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	34
2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ.....	46
2.1. Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2).....	46
2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР.П).....	59
2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3).....	66
2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.П)	73
2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32).....	78
2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы – структура для расследования и судебного преследования преступлений и для конфискации и замораживания (Р.27, 28, 30 и 32).....	86
2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.Х).....	94
3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ.....	100
3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма	100
3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или уменьшенные меры (Р.5 - 8)	100
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9).....	115
3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4).....	116
3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.П).....	119
3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)	128
3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.П)	130
3.8. Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)	138
3.9. Банки - оболочки (Р.18)	146
3.10. Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25).....	148
3.11. Услуги перевода денег или ценностей (СР.П)	180
4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ	184
4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)	184
4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)	187
4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.24-25)	189
4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (Р.20)	195

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	197
5.1. Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.33)	197
5.2. Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.34)	199
5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)	199
6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	202
6.1. Национальное сотрудничество и координация (Р.31)	202
6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.I)	203
6.3. Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V).....	205
6.4. Экстрадиция (Р.37, 39 и СР.V).....	211
6.5. Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)	213
7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ.....	217
7.1. Ресурсы и статистика (Р.30 и 32).	217
7.2. Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ.	217
7.3. Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1)	218
ТАБЛИЦЫ	219
Таблица 1. Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ	219
Таблица 2. План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ	243
Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо)	261
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	262
Приложение 1. Список аббревиатур и сокращений	262
Приложение 2. Организации, с которыми состоялись встречи в ходе выездной миссии	265
Приложение 3. Ключевые законы, постановления и другие документы	267
Приложение 4. Список ключевых законов, постановлений и другие материалов, предоставленных в ходе оценки	286
Приложение 5	293
Приложение 6	295

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РУСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

1. Оценка режима противодействия отмыванию денег (ПОД)¹ и финансированию терроризма (ФТ) Республики Казахстан (Казахстан) основана на Сорока Рекомендациях 2003 г. и Девяти Специальных Рекомендациях по финансированию терроризма 2001 г. Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), и была подготовлена с использованием Методологии ПОД/ФТ 2004 г.², признанной ЕАГ. Оценка основывалась на законах, инструкциях и других материалах, а также информации, полученной группой оценки в ходе ее выездной миссии в Казахстан со 2 по 10 октября 2010 г., и впоследствии. В ходе выездной миссии группа оценки встретила с должностными лицами и представителями всех соответствующих правительственных органов Казахстана и частного сектора. Список органов, с которыми проведены встречи, приведен в Приложении 1 к данному отчету взаимной оценки.
2. Оценка проводилась группой оценщиков, составленной из экспертов ЕАГ в областях права, финансов и правоохранительной деятельности. Группа оценки состояла из следующих экспертов: М. Абдурахмонов – заместитель директора Департамента координации внутреннего контроля Центрального банка Республики Узбекистан (финансовый эксперт), И. Алексеев – заместитель начальника Управления международных связей Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (правовой эксперт), А. Булаев – заместитель начальника Юридического управления Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (правовой эксперт), А. Водяной – начальник 3 отдела Главного управления по борьбе с преступностью Министерства внутренних дел Республики Беларусь (правоохранительный эксперт), А. Гасанов – заместитель начальника отдела правового обеспечения международного сотрудничества и подготовки проектов нормативных правовых актов Юридического управления Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (правовой эксперт), А. Мовсисян – аналитик Аналитического отдела Центра финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения (финансовый эксперт), В. Пак – начальник отдела системного анализа и планирования Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (правовой эксперт), а также А. Селезнев и С. Тетеруков от Секретариата ЕАГ. Эксперты рассмотрели институциональную структуру, действующие законы по ПОД/ФТ, инструкции, руководящие принципы и другие требования, регулирующие систему по борьбе с отмыванием денег (ОД) и финансированием терроризма (ФТ) через финансовые учреждения и определенные нефинансовые предприятия и профессии (ОНФПП), а также исследовали реализацию и эффективность этих систем.
3. Данный отчет представляет резюме действующих мер по ПОД/ФТ в Казахстане на момент выездной миссии или сразу после нее. Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены

¹ См. Приложение 1, содержащее полный список аббревиатур и сокращений

² С изменениями от февраля 2009 г.

(см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Казахстана 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. Таблицу 1).

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. Общая информация

1. Данный отчет представляет собой резюме действующих мер по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ) в Казахстане на октябрь 2010 г. (т.е. на дату выездной миссии и немедленно после нее). Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Казахстана 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. приложенную таблицу Рейтингов соответствия Рекомендациям ФАТФ).

2. Появление в 2000 году в Уголовном кодексе Казахстана ст. 193 *«Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем»* заложило фундамент для дальнейшего построения правовой системы ПОД/ФТ в стране. В 2004 году Казахстан стал одним из государств основателей Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Первым практическим шагом по формированию национальной системы ПОД/ФТ в Казахстане явилось создание в 2008 году подразделения финансовой разведки – Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (КФМ МФ РК). 28 августа 2009 года принят Закон *«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»* N 191-IV (Закон о ПОД/ФТ), который вступил в силу 9 марта 2010 года. Законом *«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»* N 192-IV принятым совместно с Законом о ПОД/ФТ внесены соответствующие поправки в 26 законодательных актов страны, регламентирующих деятельность субъектов финансового мониторинга, их отраслевых регуляторов и государственных органов. На момент выездной миссии оценки система ПОД/ФТ в стране функционировала менее года, что обусловило невозможность судить об их эффективности (в частности, в отношении полномочий надзорных органов). Существуют озабоченности в связи с наличием пробелов в системе профилактических мер (по надлежащей проверке клиентов, хранению данных, внутреннему контролю и др.), применяемых к финансовым учреждениям и определенным нефинансовым предприятиям и профессиям (ОНФПП).

3. Основными источниками преступных доходов в Казахстане являются преступления, связанные с мошенничеством и злоупотреблением служебным положением.

4. Казахстан является суверенной, унитарной, светской и демократической республикой с президентской формой правления. ВВП Казахстана в 2009 году составил 182,044 млрд. долларов США. Банковская система, включающая 39 банков, является наиболее развитой частью финансового сектора, в котором также действуют 225 кредитных товариществ, 6 ипотечных компаний, 1780 микрокредитных организаций, а также 152 профессиональных участника рынка ценных бумаг, 40 страховых (перестраховочных) организаций и 13 страховых брокеров. Услуги, связанные с переводом денег или ценностей, помимо банков могут осуществляться фондовой биржей, центральным депозитарием, брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве

номинального держателя (при лицензии), а также кредитными товариществами (для своих участников), оператором платежного шлюза «Электронного правительства» и национальным оператором почтовой связи – АО «КазПочта». ОНФПП представлены нотариусами, адвокатами, аудиторскими организациями и организаторами игорного бизнеса и лотарей.

2. Правовая система и институциональные меры

5. Казахстан криминализировал ОД как «Легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем» в статье 193 Уголовного кодекса Казахстана, в соответствии с которой преступлением признается 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. В то же время, определение преступления ОД не включает, в частности конверсию, перевод собственности, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, а также приобретение, владение или использование имущества в личных целях, а не только для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности, как того требуют Венская и Палермская Конвенции. Предикатными для отмыывания преступлениями являются все преступления, предусмотренные Уголовным кодексом. Вместе с тем, УК Казахстана охватывает не все категории предикатных преступлений, из установленных 40 Рекомендациями ФАТФ. В частности, не охвачены такие преступления как инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Преступление отмыывания денег может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление (самоотмыывание). Уголовная ответственность применяется только к физическим лицам, при этом в законодательстве Казахстана отсутствуют четкие положения, предусматривающие какую-либо ответственность юридических лиц за ОД. Широкий диапазон уголовных санкций для физических лиц за ОД, предусматривающий наказание в виде штрафов, ареста, лишения свободы и конфискации, является адекватным. Штрафы носят как фиксированный размер в виде установленных кратных размеров месячных расчетных показателей (МРП) (на 2010 год установленный размер МРП составляет 1413 тенге), так и дифференцированный исходя из размеров доходов виновного лица за определенный период. Сроки лишения свободы составляют от трех до семи лет. За период 2006 – 2009 годы обвинительные приговоры вынесены 51 лицу. В большинстве случаев уголовные дела в части преступления ОД, прекращаются уже на стадии предварительного следствия. Наличие проблем в части квалификации деяний по ОД косвенно подтверждает и низкий процент доведения до суда возбуждаемых уголовных дел в части преступления ОД.
6. Финансирование терроризма в Казахстане криминализировано в статье 233-3 «Финансирование экстремизма или террористической деятельности» Уголовного кодекса. Диспозиция ст. 233-3 УК термины «финансирование терроризма» и «террористическая деятельность» не раскрывает. Определение понятий «терроризм», «акт терроризма», «финансирование терроризма» и «террористическая деятельность» содержится в Законе «О противодействии терроризму» от 13.07.1999 г. N 416., в соответствии с положениями данного закона финансированием терроризма (террористической деятельности) признается предоставление или сбор денег и (или)

иногое имущества либо оказание финансовых услуг террористам и (или) террористическим организациям для осуществления террористической деятельности. Уголовная ответственность применяется только к физическим лицам, санкции для физических лиц в целом пропорциональные (наказывается лишением свободы до восьми лет), за период 2006 – 2009 годы было вынесено обвинительные приговоры в отношении 162 лиц связанных с фактами экстремизма и террористической деятельности по 77 уголовным делам, при этом лиц, осужденных за финансирование терроризма не имеется. В этой связи представляется, что статья 233-3 УК РК применяется в отношении ФТ недостаточно эффективно. В 1999 г. принят Закон «О противодействии терроризму», который содержит норму об ответственности лиц, признанных террористическими организациями в форме ликвидации.

7. Конфискация имущества за преступления ОД в Казахстане предусмотрена в рамках уголовно-процессуального законодательства статьями 121 и 161 УПК РК. В дополнение к процессуальной конфискации законодательством Республики Казахстан предусмотрена также и уголовная конфискация. В соответствии со статьей 51 УК РК под конфискацией понимается принудительное безвозмездное изъятие в собственность государства всего или части имущества, являющегося собственностью осужденного. Ввиду того, что одно из двадцати необходимых видов предикатных преступлений не криминализовано, конфискация в отношении него невозможна. Правоохранительные и иные компетентные органы обладают достаточными полномочиями для выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления, однако эти полномочия слабо регламентированы.
8. Законом о ПОД/ФТ предусмотрены положения, позволяющие приостанавливать на срок до 3 дней операции лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности. В то же время существующие законодательные механизмы не предусматривают эффективных процедур замораживания террористических активов, а также способов реализации таких процедур в соответствии с требованиями резолюций СБ ООН 1267 и 1373. Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания, а также процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков.
9. Подразделение финансовой разведки (ПФР) Казахстана – Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов (далее – КФМ) – был создан в качестве ведомства центрального исполнительного органа (Министерства финансов) в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 г. № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан». Компетенция и порядок взаимодействия КФМ с другими государственными органами определены в Положении о КФМ,. В связи с принятием Закона о ПОД/ФТ (№ 191-IV) приказом Министра финансов Республики Казахстан в Положение о КФМ были внесены необходимые изменения, которые закрепили за центральным аппаратом этого ведомства основные задачи и функции ПФР, включая сбор, запрашивание, обработку и анализ информации, а также передачу в национальные компетентные органы материалов финансовых расследований, проводимых на основе анализа сообщений о подозрительных операциях и сведений из других источников. Существующие потенциальные ограничители операционной независимости КФМ жестко регламентированы конституционным законом «О Правительстве Республики Казахстан» и с правовой точки зрения могут быть устранены только в случае

преобразования КФМ в агентство, не входящее в структуру Правительства РК и подчиняющееся непосредственно Президенту РК. В отсутствие у КФМ законодательно закрепленных обязательств по предоставлению информации и материалов по запросам правоохранительных органов возрастает значение так называемого «проактивного» подхода к проведению финансовых расследований.

10. Согласно ст. 192 УПК предварительное следствие по делам о преступлениях ОД производится следователями органов финансовой полиции РК, по делам ФТ производится следователями Комитета национальной безопасности. По всей видимости, правоохранительные органы имеют достаточные ресурсы и хорошо осведомлены о своих обязанностях в отношении расследований в области ПОД/ФТ. Их структура в целом преобразована для целей ПОД/ФТ. Существуют потребности в обучении технике проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ. Общие полномочия правоохранительных органов по допросу, изъятию документов, обыску, аресту и другим аналогичным действиям соответствуют Рекомендации 28.
11. Казахстан имеет систему декларирования товаров и валюты, при которой в соответствии с Договором о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза обязательному декларированию подлежит сумма денег равная или превышающая эквивалент 10 000 долларов США. Существующая система не полностью соответствует требованиям СР. IX, т.к. не применяется в целях ПОД/ФТ и, кроме того, у таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма.

3. Профилактические меры - финансовые учреждения

12. В соответствии со статьей 3 Закона РК о ПОД/ФТ к финансовым учреждениям, подпадающим под требования режима ПОД/ФТ относятся: 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.
13. Закон о ПОД/ФТ не распространяется на такие финансовые учреждения как 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.
14. Регулирование финансовых учреждений осуществляется, помимо прочего, на основе типовых Правил внутреннего контроля (далее – ПВК), разработанных и установленных совместными Постановлениями Департамента и соответствующих надзорных, регулирующих и лицензирующих органов. Финансовые учреждения обязаны реализовывать положения данных правил в собственных правилах внутреннего контроля. В то же время, невозможно оценить исполнение всех требований данных ПВК, поскольку он был принят незадолго до миссии взаимной оценки.

15. Несмотря на то, что в банковской сфере Казахстан предпринял шаги по противодействию открытию анонимных счетов или счетов на вымышленные имена прямой запрет на открытие анонимных счетов или счетов на вымышленные номера отсутствует.
16. В соответствии с законом РК о ПОД/ФТ НПК проводится в случае установления деловых отношений, осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу и наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах. Общие требования по проведению надлежащей проверки клиентов установлено Законом о ПОД/ФТ. Помимо этого проведение НПК СФМ своих клиентов осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля. СФМ обязаны самостоятельно разработать ПВК с учетом требований установленных законодательством. Существует также ряд недостатков в законодательных требованиях по верификации (проверке) сведений, предоставляемых клиентом, выяснению, действует ли клиент от своего имени или нет, а также структуры собственности и управления клиентов - юридических лиц. Также законодательством не предусмотрен срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК. В РК отсутствует обязанность проводить верификацию информации, полученной в результате НПК и требование проводить меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых. Понятие «бенефициарного собственника», введенное для страхового сектора, не соответствует определению ФАТФ.
17. Казахстан принял требуемые Рекомендациями ФАТФ меры в отношении политически значимых лиц (ПЗЛ), однако существуют сложности с выявлением ПЗЛ, уже находящихся на обслуживании финансового учреждения. Национальный банк Республики Казахстан определяет только основные требования к осуществлению корреспондентских отношений, оставляя финансовым учреждениям право взаимодействовать и осуществлять свои деловые отношения на основе заключенных между ними договоров, в связи с чем полноценное регулирование корреспондентских отношений в целях ПОД/ФТ отсутствует. Не распространяются на корреспондентские отношения, установленные банками и небанковскими организациями с банками-нерезидентами. Корреспондентские отношения банков и небанковских организаций с банками-нерезидентами регулируются соответствующими договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.
18. В законодательстве РК не существует положения, разрешающего всем финансовым учреждениям полагаться на третьих лиц в проведении мер по НПК и в представлении организаций, нет также и прямого положения, запрещающего использование третьих лиц в вышеупомянутых целях. Учитывая отсутствие практики среди финансовых учреждений в использовании третьих лиц для проведения мер по НПК и особенность законодательства РК, в рамках которого не регламентируются вышеупомянутые отношения, команда оценки считает Рекомендацию 9 неприменимой.
19. Законодательство республики Казахстан о защите тайны финансовых учреждений в целом не препятствует реализации рекомендаций ФАТФ, однако наличие в законодательстве противоречий и различных терминов, относящихся к одному и тому же субъекту или объекту в рамках системы ПОД/ФТ, может стать юридическим препятствием и серьезным образом влиять на эффективность при получении информации от СФМ и взаимодействии с иностранными партнерами.

20. Законодательными актами РК требование по хранению данных распространяется на определенный сегмент идентификационных данных. При этом остальные идентификационные данные и сведения по операциям остаются за рамками законодательных требований по хранению. В частности для финансовых учреждений имеется общее требование по хранению данных, относящихся к идентификации клиента в течение пяти лет с момента прекращения деловых отношений. Отсутствует четкое требование к финансовым учреждениям обеспечивать должные условия хранения информации для своевременного предоставления компетентным органам в случае их запроса.
21. Законодательство Казахстана не устанавливает прямое требование для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам, либо группе сделок, которые не имеют видимого экономического смысла или не преследуют законную цель. Косвенно данное требование реализуется в рамках процедур направления СПО, т.к. необычный характер сделки является одним из индикаторов подозрительной операции. Законодательство РК не определяет понятие "несотрудничающих (высокорисковых) государств", следовательно, отсутствует обязанность финансовых учреждений уделять особое внимание и изучать основания и цели сделок с лицами из "несотрудничающих государств", т.е. стран, которые не выполняют, или в недостаточной степени выполняют Рекомендации ФАТФ.
22. С марта 2010 г. в Казахстане действует система обязательного контроля, в соответствии с которой в ПФР должны поступать сообщения свыше определенного порога, а также сообщения о подозрительных сделках и операциях в соответствии с критериями подозрительности, установленными Законом о ПОД/ФТ. Поскольку на момент проведения выездной миссии система направления СПО функционировала меньше года, эффективность данной системы также сложно проанализировать.
23. Казахстан принял меры по соблюдению требований Рекомендации 19. Вместе с тем законодательство РК не обязывает все финансовые учреждения предоставлять сообщения в уполномоченный орган обо всех операциях в наличной форме свыше установленного порога. Обратная связь с финансовыми учреждениями не поддерживается на необходимом уровне, отсутствуют руководства или рекомендации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ.
24. СФМ обязаны самостоятельно разработать ПВК с учетом требований установленных законодательством. В Законе о ПОД/ФТ и Приказе Министерства финансов РК существует общее требование к финансовым учреждениям по организации системы внутреннего контроля, при этом деление требований к ПВК по финансовым секторам не предусмотрено. Отсутствуют детальные требования к внутреннему контролю предусмотренные Рекомендацией 15. Не установлены требования к назначению специального должностного лица (за исключением банков), к процедурам проверки сотрудников при найме, требования по квалификации, подготовке и обучению сотрудников, по доведению ПВК до сведения сотрудников.
25. В законодательстве РК нет прямых запретов на деятельность банков-оболочек, корреспондентских отношений с ними и корреспондентами со счетами банков-оболочек.

26. Система регулирования и надзора за финансовыми организациями в Казахстане в сфере ПОД/ФТ основана на Законе о ПОД/ФТ, частично на отраслевых законах и нормативных правовых актах, регламентирующих их деятельность. В Республике Казахстан контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства о ПОД/ФТ возложены на соответствующие государственные органы в соответствии с их компетенцией. Единственным регулятором финансовых организаций для целей ПОД/ФТ является Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН)³. В некоторых секторах надзор за финансовыми учреждениями осуществляется также Национальным Банком РК и Министерством связи РК в пределах своих компетенций, но не в сфере ПОД/ФТ. Механизм контроля и применение санкций в системе ПОД/ФТ в Республике Казахстан в настоящее время находится на стадии формирования. Режим санкций за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ в Казахстане сформирован не во всех секторах. За исключением банковского сектора возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех остальных видов финансовых учреждений за нарушения в сфере ПОД/ФТ конкретно не регламентирована. Не у всех надзорных органов четко законодательно прописаны полномочия по надзору за финансовыми организациями. Не имеется практики проверок финансовых организаций по ПОД/ФТ. Также, санкции не применялись на практике. Финансовые учреждения не обязаны применять Базовые принципы в целях ПОД/ФТ. Штатная численность и структура надзорных органов еще не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ, надзорные органы не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ.

27. Перевод денег через официально-регулируемую финансовую систему может осуществляться в Казахстане только через банки, а также через почту. При этом и банки, и почта уже попадают под требования законодательства ПОД/ФТ, и все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов. В то же время Казахстан не продемонстрировал эффективность законодательных и иных мер в отношении лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей (ПДЦ) вне рамок регулируемой финансовой системы (напр. *хавала, фей чен*).

4. Профилактические меры - определенные нефинансовые предприятия и профессии

28. 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.

29. Согласно Закону «Об игорном бизнесе» размещение казино и залов игровых автоматов разрешено только на территории Алматинской области, на побережье

³ В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года № 25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций упразднено с передачей его функций и полномочий Национальному Банку Республики Казахстан.

Капшагайского водохранилища и в Щучинском районе Акмолинской области, в пределах территорий, определяемых местными исполнительными органами.

30. Существующая система мер в отношении финансовых учреждений, которая установлена Законом о ПОД/ФТ также применима и в отношении ОНФПП. Недостатки выполнения Рекомендаций 5, 6 и 8-11 по линии ОНФПП, а также Рекомендаций 13-15 и 21 аналогичны недостаткам, выявленным в отношении финансовых учреждений, при этом низкий уровень осведомленности среди ОНФПП об их обязанностях ПОД/ФТ создает повышенные риски отмывания денег и финансирования терроризма в данном секторе.
31. Министерство Юстиции РК осуществляет лицензирование деятельности нотариусов и адвокатов. Также, Минюст принимает решение о приостановлении и прекращении действия лицензии на право занятия нотариальной или адвокатской деятельностью, а также инициирует иски о лишении лицензий нотариусов. Осуществление контроля за соблюдением нотариусом законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ возложены на территориальные органы юстиции. Полномочия Минюста сводятся к контролю соблюдения поднадзорными лицами общего законодательства об осуществлении соответствующей деятельности, лицензионных требований и условий и не включает вопросы ПОД/ФТ.
32. Министерство туризма и спорта Республики Казахстан (МТС РК) является уполномоченным органом, осуществляющим лицензирование деятельности в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан. Также, деятельность в сфере игорного бизнеса осуществляется на основании лицензий, выдаваемых заявителю, на каждое игорное заведение сроком на десять лет.
33. Согласно сведениям, предоставленным представителями РК, к специалистам по юридическим вопросам относятся частнопрактикующие юристы, и в целом это понятие включает всех лиц, теоретически способных оказывать юридические услуги и имеющих юридическое образование при этом не имеющих лицензии адвоката. Также, у данных СФМ отсутствует надзорный орган.

5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации

34. Министерство юстиции РК осуществляет государственную регистрацию юридических лиц и учетную регистрацию филиалов и представительств, а также представляет информацию государственным контрольным и надзорным органам по их запросу. Законодательством РК не налагается обязанность на юридические лица сообщать о бенефициарных собственниках и контролерах, и только подается информация об учредителях. В стране зарегистрировано более 300.000 юридических лиц, а в рамках текущего законодательства информация о бенефициарных собственниках этих фирм просто отсутствует, что способствует развитию такой актуальной проблемы в стране, как лжепредприятия и фирмы-однодневки. В Республике Казахстан существует косвенный запрет на выпуск акций на предъявителя, в соответствии с *Гражданским Кодексом* акции могут выпускаться только как именные эмиссионные ценные бумаги.
35. Правовая система РК не предусматривает создание трастов, и правовая концепция траста не существует по гражданскому законодательству РК. Казахстан не ратифицировал Гаагскую конвенцию по закону, применяемому к трастам и об их

признании 1985г. Учитывая отсутствие законодательства и практики в этой сфере, команда оценки считает Рекомендацию 34 неприменимой.

36. В Казахстане создана система контроля и мониторинга за сектором НКО, однако вопросы ПОД/ФТ не являются предметом ее функционирования. Вместе с тем, можно утверждать, что данный сектор может использоваться для ФТ или ОД. Оценка адекватности законодательства о НКО с точки зрения обеспечения должных мер по ПОД/ФТ, а также изучение для выявления уязвимости этого сектора к риску ОД/ФТ в Казахстане не проводилось. Органы власти не принимали каких-либо мер по повышению надзора за крупными НКО, а также не проводили обучение среди НКО по повышению осведомленности о риске ФТ. Государственная регистрация НКО осуществляется Министерством Юстиции. НКО в Казахстане предоставляют информацию о своей деятельности в государственные налоговые и статистические органы, а подразделения иностранных и международных НКО ежегодно публикуют информацию о своих учредителях, составе имущества, об источниках формирования и о направлениях расходования денег. Информация о руководстве, составе совета управляющих, хранятся в едином государственном реестре юридических лиц, который ведется МЮ РК.

6. Национальное и международное сотрудничество

37. В соответствии со статьей 16 Закона о ПОД/ФТ специально уполномоченный государственный орган (КФМ) уполномочен координировать деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. В настоящее время ПФР, правоохранительные и надзорные и иные компетентные органы не располагают действующими эффективными механизмами, которые позволяли бы им сотрудничать между собой внутри страны в целях разработки и осуществления политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
38. На основании приказа Министра финансов РК действует Межведомственная комиссия (МВК) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в составе руководителей всех компетентных органов, входящих в национальную систему ПОД/ФТ, руководителей или заместителей руководителей профессиональных ассоциаций и объединений, представляющих субъектов финансового мониторинга.
39. Венская конвенция (Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.) ратифицирована Республикой Казахстан 29.06.1998 г., Палермская конвенция (Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.) ратифицирована 04.06.2008 г. Данные конвенции ратифицированы Республикой Казахстан без каких-либо оговорок. Конвенция о борьбе с финансированием терроризма ратифицирована Законом Республики Казахстан от 2 октября 2002 года. Данная конвенция ратифицирована без каких-либо оговорок. На эффективную имплементацию Конвенций влияют недостатки криминализации ОД и ФТ. В части выполнения РСБ ООН 1267 и 1373 и последующих резолюций имеются существенные недостатки, не выполняется РСБ ООН 1452 в отношении предоставления доступа к средствам для базовых нужд, а также отсутствуют процедуры по исключению лиц из санкционных списков.

40. Казахстан имеет возможность предоставлять различные виды ВПП в соответствии с требованиями Рекомендации 36. Статистика по ВПП не была предоставлена, оценить эффективность работы института ВПП не представляется возможным. В отсутствие обоюдного признания соответствующего деяния преступлением (двойной подсудности) ВПП может быть оказана в максимально возможной степени и технические разночтения между законодательствами запрашивающего и запрашиваемого государства не являются препятствием для Казахстана при предоставлении ВПП. Имеются четкие процедуры обеспечения своевременного исполнения запросов о ВПП. Казахстаном не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества.
41. В соответствии с УК и УПК РК иностранные граждане и лица без гражданства, совершившие преступление за пределами Казахстана и находящиеся на его территории, могут быть выданы иностранному государству для привлечения к уголовной ответственности или отбывания наказания в соответствии с международным договором. Указанные положения распространяются на преступления ОД и иные предикатные преступления за исключением тех, которые не криминализованы Казахстаном: инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Это также не касается некоторых элементов преступления ОД, которые не криминализованы Казахстаном в соответствии с Венской и Палермской конвенциями. Имеются четкие процедуры обеспечения своевременного исполнения запросов об экстрадиции.
42. Закон о ПОД/ФТ создает необходимую базу для международного сотрудничества компетентных органов Казахстана с зарубежными контрагентами. Вместе с тем, существующие механизмы международного сотрудничества не достаточно активно используются ПФР.

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

1.1. Общая информация о Казахстане

1. Республика Казахстан – государство, находящееся на северо-западе Центральной Азии и на юго-востоке Восточной Европы. Казахстан занимает площадь, равную 2724,9 тыс. кв. км. (1052,1 тыс. кв. миль). Казахстан по занимаемой площади находится на девятом месте в мире, т.е. входит в первую десятку крупнейших по территории государств мира – после России, Канады, Китая, США, Бразилии, Австралии, Индии и Аргентины. Граничит на севере и западе с Россией, на востоке – с Китаем, на юге – с Киргизией, Узбекистаном и Туркменией. В соответствии с административным делением Республика Казахстан разделена на 14 областей и 2 города республиканского значения (Астана и Алматы). Денежная единица Республики Казахстан – Тенге. Столица Республики – город Астана. Государственным языком является казахский. Граждане имеют право по своему усмотрению выбирать язык межнационального общения. Наиболее распространенный языки делового общения – русский, английский.

Государственная система

2. Республика Казахстан – является унитарным государством с президентской формой правления, утверждающее себя демократическим, светским, правовым и социальным государством, высшими ценностями которого являются человек, его жизнь, права и свободы. Конституция Республики Казахстан принята на всенародном референдуме 30 августа 1995 г. Впоследствии, внесены изменения и дополнения Законом Республики Казахстан от 7 октября 1998 года, Законом Республики Казахстан от 21 мая 2007 года. Глава государства – Президент Республики Казахстан.
3. Высшим государственным представительным органом является двухпалатный Парламент Республики Казахстан, осуществляющий законодательную власть. Состоит из двух палат – Парламента (нижняя палата - 107 депутатов) и Сената (верхняя палата – 47 сенаторов).
4. Кабинет Министров - Правительство Республики Казахстан высший орган исполнительной власти Республики Казахстан. Правительство Республики Казахстан осуществляет исполнительную власть, возглавляет систему исполнительных органов и осуществляет руководство их деятельностью. Кабинет Министров Республики Казахстан является коллегиальным органом, образуемым Президентом РК в составе Премьер-министра, его заместителей, министров и иных должностных лиц Республики. Глава Правительства – Премьер-министр назначается Президентом РК с согласия Мажилиса Парламента. Структуру Правительства образуют министерства и иные центральные исполнительные органы республики.
5. Государственная власть в Республике Казахстан осуществляется на основе разделения ее на законодательную, исполнительную и судебную. Судебная власть в Республике Казахстан действует независимо от законодательной и исполнительной власти, политических партий, иных общественных объединений. Государственные органы в пределах своих полномочий самостоятельны, они взаимодействуют между собой, сдерживают и уравновешивают друг друга.

6. Контроль за конституционностью нормативных актов в государстве осуществляет Конституционный Совет Республики Казахстан.

Экономика

7. Согласно статье 127 Гражданского кодекса РК денежной единицей является «тенге», который является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан. Платежи осуществляются в виде наличных и безналичных расчетов. На момент оценки курс тенге составлял 1 тенге = 0,0067 долл. США.

Экономика в цифрах, 2005-2008 гг.					
Индикатор	Един. изм.	2005	2006	2007	2008
ВВП (текущие цены)	млрд. тенге	7 590.593	10 213.731	12 849.794	16 052.919
Среднегодовые темпы роста ВВП	в %	9,7	10,6	8,7	3,3
ВВП на душу населения в долл.	долл. США	3,760	5,295	6,805	6,981

8. Казахстан экспортирует сырье, произведенное добывающей, топливной, металлургической и химической промышленностью. В структуре казахстанского экспорта: нефть и нефтепродукты – 35%, цветные металлы – 17%, черные металлы – 16%, руды – 12%, зерновые культуры – 9%, другое – 11%. Основные экспортеры: Италия (16%), Китай (14%), Россия (8%), Франция (8%), Швейцария (6,2%), Нидерланды (5,1%), Канада (3,2%).
9. Основной импортируемой продукцией являются машины и оборудование, средства транспорта, приборы и аппараты (39,5%), драгоценные металлы и изделия (20,1%), химическая продукция, пластмассы и каучук (12,1%) минеральные продукты (10,7%). Основные поставщики — Россия (31%), Китай (12,6%), Украина (7,5%), Германия (7,2%), Италия (6,7%), США (4,9%).

Международные отношения

10. Казахстан – член ООН, ОБСЕ и СНГ, Организации Договора о Коллективной Безопасности (ОДКБ), ЕвразЭС, ШОС, ЦАС, с 2004 г. Казахстан является членом ЕАГ.
11. Казахстан также является членом других международных организаций. Правовую базу международно-правового сотрудничества составляют более 100 многосторонних Конвенций и протоколов к ним.

Правовая система и иерархия законов

12. Правовая система Казахстана основана на романо-германском праве. Основным источником права в Казахстане являются следующие виды нормативных правовых актов:
- а) законодательные акты

- конституционные законы, указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу конституционного закона;
- кодексы;
- законы, указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу закона;
- постановления Парламента Республики Казахстан, постановления Сената и Мажилиса.

б) подзаконные акты

- нормативные указы Президента Республики Казахстан;
- нормативные постановления Правительства Республики Казахстан;
- нормативные правовые приказы министров Республики Казахстан и иных руководителей центральных государственных органов, нормативные правовые постановления центральных государственных органов и нормативные постановления Центральной избирательной комиссии Республики Казахстан.

13. Согласно Закону Республики Казахстан № 213 от 24.03.1998 г. «О нормативных правовых актах» законы регулируют наиболее важнейшие общественные отношения, устанавливают основополагающие принципы и нормы, предусмотренные пунктом 3 статьи 61 Конституции Республики Казахстан, принимаются Парламентом Республики Казахстан, а в случаях, предусмотренных подпунктом 3) статьи 53 Конституции Республики Казахстан, - Президентом Республики Казахстан. Парламент принимает законодательные акты в форме законов Республики Казахстан, постановлений Парламента, постановлений Сената и Мажилиса, имеющих обязательную силу на всей территории Республики. Законы Республики, постановления Парламента и его Палат не должны противоречить Конституции. Постановления Парламента и его Палат не должны противоречить законам. Президент Республики Казахстан на основе и во исполнение Конституции и законов издает указы и распоряжения, имеющие обязательную силу на всей территории Республики. Правительство Республики Казахстан по вопросам своей компетенции издает постановления, имеющие обязательную силу на всей территории Республики. Постановления Правительства не должны противоречить Конституции, законодательным актам, указам и распоряжениям Президента Республики.
14. Министерства, государственные комитеты и ведомства в пределах своей компетенции принимают нормативно-правовые акты в форме приказов и постановлений. Нормативно-правовые акты, принимаемые в виде положений, правил и инструкций, утверждаются приказами или постановлениями министерств, государственных комитетов и ведомств. Нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств могут быть приняты совместно несколькими министерствами, государственными комитетами и ведомствами или одним из них по согласованию с другими.
15. Соотношение различных нормативно-правовых актов по их юридической силе определяется в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, компетенцией и статусом органа, принявшего нормативно-правовой акт, а также видами актов. Нормативно-правовой акт должен соответствовать нормативно-правовым актам, имеющим по сравнению с ним более высокую юридическую силу. При наличии противоречий в нормах нормативных актов разного уровня действуют нормы акта более высокого уровня. Нормы законов в случаях их расхождения с нормами кодексов

Республики Казахстан могут применяться только после внесения в кодексы соответствующих изменений. При наличии противоречий в нормах нормативных правовых актов одного уровня действуют нормы акта, позднее введенные в действие.

16. При этом следует учитывать, что согласно Конституции, Казахстан признает приоритет общепризнанных норм международного права.

Транспарентность, добросовестное управление, меры по противодействию коррупции

17. В соответствии с Законом Республики Казахстан от мая 2008 года № 31-IV Казахстан присоединился к Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (Нью-Йорк, 31 октября 2003 года).
18. В органах прокуратуры, внутренних дел, национальной безопасности и финансовой полиции созданы специальные подразделения по борьбе с коррупцией.

1.2. Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

Отмывание денег

19. Меры по противодействию отмыванию денег в республике предпринимаются с момента криминализации деяний связанных с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем в УК РК. Цели и задачи деятельности по вопросам ПОД/ФТ изложены в Законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».
20. По преступлениям, которые являются основным источником незаконных доходов, ситуация выглядит следующим образом:

Вид преступления по статье УК РК	год/количество дел			
	2007	2008	2009	9 мес. 2010
Присвоение или растрата вверенного чужого имущества	1532	2189	2004	1643
Мошенничество	9871	10679	9941	7532
Лжепредпринимательство	315	368	565	612
Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг	802	1445	1767	950
Экономическая контрабанда	510	530	604	414
Создание и руководство организованной преступной группой или преступным сообществом (преступной организацией), участие в преступном сообществе	51	51	73	54
Получение взятки	256	290	344	300

21. Казахстан криминализировал отмывание денег в Статье 193 УК РК. В приведенной ниже таблице приведена статистика преступлений, подпадающих под ст. 193 УК РК за период с 2007 по 2010 гг. (сведения по Республике Казахстан)

Годы	Количество возбужденных уголовных дел по с. 193 УК РК	Рассмотрено судами	Число осужденных по приговорам вступившим в законную силу	Санкции в отношении осужденных	
				Штраф	Лишение свободы
2007	66	14	11	-	-
2008	50	10	26	0	15
2009	113	12	11	1	4
9мес. 2010	104	6	5	1	2

22. Наибольшее распространение получили действия, связанные с легализацией имущества приобретенного путем мошенничества – это легализация денежных средств, квартир, автомашин, земельных участков, частных домов, а так же похищенной нефти. Данное имущество после прохождения перерегистрации по фиктивным документам реализуется в дальнейшем третьим лицам.
23. Большое распространение имеет легализация денежных средств, полученных от фиктивных взаиморасчетов с лжепредприятиями, компаниями – однодневками. Данные компании создаются с целью уклонения от уплаты налогов или же проведения одной единственной операции, связанной с отмыванием «грязных» денег и в последующем их присвоении. В данной схеме преступления, предусмотренные ст. 193 УК РК тесно взаимосвязаны с незаконными действиями, предусмотренными ст. 192 УК РК (лжепредпринимательство).
24. Совершение преступления по ст. 193 УК РК с использованием лжепредприятий, как правило, сопровождается целым рядом сопутствующих преступлений, таких как неуплата налогов, мошенничество, хищение, присвоение или растрата вверенного чужого имущества, контрабанда, сбыт поддельных документов и т.д.
25. Рост фактов получения незаконных доходов путем использования лжепредпринимательства дает основания полагать о возрастающем характере их легализации. По информации НК МФ РК на сегодня в Казахстане официально признанно лжепредприятиями 586 хозяйствующих субъектов, через которые совершались фиктивные сделки и обналичивание преступных денег.
26. Зачастую фиктивные предприятия оформляются на подставных лиц, с использованием их документов, лиц без определенного места жительства. После

проведенных сделок с лжепредприятиями и аккумуляции на банковских счетах фиктивных компаний, товариществ с ограниченной ответственностью крупных денежных сумм, через банки производится обналичивание незаконных денежных средств. При этом на данном этапе так же очень часто задействованы сотрудники банков, которые способствуют выдаче наличными многомиллионных сумм.

27. Легализация денежных средств полученных по фиктивным кредитным документам зачастую совершаются сотрудниками банков, кредитных организаций занимающихся оформлением кредитов, а так же иными лицами путем предоставления ложных сведений о заемщике, о залоговом имуществе, целевом использовании кредита и т.д.
28. Легализация похищенных бюджетных денежных средств и государственного имущества совершается как хозяйствующими субъектами так и должностными лицами государственных учреждений, путем фальсификации официальных документов, продажи государственного имущества третьим лицам, заключения фиктивных экспортных сделок по завышенной стоимости с целью возврата из бюджета сумм НДС. В большинстве случаев объектом преступного посягательства являются средства государственного бюджета, государственное имущество в виде строений, земельных участков, автотранспорта.

Финансирование терроризма

29. Республикой Казахстан Конвенция о борьбе с финансированием терроризма ратифицирована Законом Республики Казахстан от 2 октября 2002 года. Данная конвенция ратифицирована без каких-либо оговорок.
30. Законодательством Республики Казахстан в целом криминализированы деяния, предусмотренные девятью конвенциями и соглашениями, указанными в приложении к Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, за исключением отдельных элементов.
31. Согласно данным предоставленным Комитетом по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры РК за 2006-2010 гг. судами по ст. 233-3 «Финансирование экстремизма или террористической деятельности» УК РК уголовных дел возбуждено не было. Более подробную информацию см. в разделе 2.2. Отчета.

1.3. Краткий обзор финансового сектора и ОНФПП

1.3.1. Обзор финансового сектора

32. Нижеследующая таблица сопоставляет виды финансовых учреждений, которые существуют в Республике Казахстан, с видами финансовой деятельности, к которым должны применяться Рекомендации ФАТФ.

Финансовая деятельность и типы финансовых учреждений			
Вид деятельности финансового учреждения (см. Глоссарий к 40 Рекомендациям ФАТФ)	Типы финансовых учреждений, осуществляющих такую деятельность	Подпадает ли под действие требований по ПОД/ФТ	Надзорный/регуляти вный орган по ПОД/ФТ

1. Принятие депозитов и иных возвратных средств от населения.	Банки Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (имеющие соответствующую лицензию) АО «КазПочта»	Да	АФН
2. Кредитование	Банки Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (имеющие соответствующую лицензию)	Да	Национальный банк
	АО «КазПочта» Микрокредитные организации Потребительские кооперативы, предоставляющие своим участникам кредиты; Ломбарды	Нет	Отсутствует
3. Финансовый лизинг.	Банки	Да	АФН
	Лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; АО «КазПочта» Микрокредитные организации	Нет	Отсутствует
4. Перевод денег или ценностей	Банки, в том числе банки-операторы систем международных денежных переводов Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (имеющие	Да	АФН

	соответствующую лицензию) Фондовая биржа, Центральный депозитарий, Брокер и (или) дилер с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (при наличии соответствующей лицензии)		
	АО «КазПочта»: 1) по ведению банковских счетов физических лиц 2) по ведению счетов других (юридических) лиц 3) по почтовым переводам денег	1) Да 2) Нет 3) нет	1) АФН 2) Отсутствует 3) Минсвязи
5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя).	Банки	Да	АФН
	АО «КазПочта»	Нет	Отсутствует
6. Финансовые гарантии и обязательства	Банки Страховые компании	Да	АФН
	Иные лица, предоставляющие гарантии	Нет	Отсутствует
7. Операции с: (а) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (б) обменом иностранной валюты; (с) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (д) переводными ценными бумагами; (е) биржевой торговлей по срочным	Банки по операциям указанным подпунктах (а), (б), (с), (д) и (е). Организации, осуществляющие валютно-обменные операции (б). Профессиональные участники рынка ценных бумаг – пп. (а) (с) (д) Фондовая биржа–пп.(е), (с).	Да	АФН

сделкам.	АО «КазПочта» – пп. (b)	Нет	Отсутствует
8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам	Банки Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Да	АФН
	АО «КазПочта»	Нет	Отсутствует
9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями	Банки Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Да	АФН
10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц	Банки Центральный Депозитарий	Да	АНФ
	АО «КазПочта»	Нет	Отсутствует
11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц	Банки	Да	АФН
12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями	Страховые компании	Да	АНФ
	Страховые агенты	нет	Отсутствует
13. Обмен денежных средств и наличных	Банки Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (имеющие соответствующую лицензию)	Да	АФН
	АО «КазПочта»	Нет	Отсутствует

33. Помимо указанных выше учреждений в Казахстане действуют 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.

Банковский сектор

34. Банковская система Республики Казахстан является двухуровневой. Национальный банк РК (первый уровень) является центральным банком банковской системы

государства. Все иные банки представляют собой второй уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего отдельный правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан. Активы банков с начала года увеличились на 388,4 млрд. тенге или 3,4 % и на 1 апреля 2010 года составили 11 945,7 млрд. тенге.

35. Услуги по валютнообменным операциям могут предоставляться банками и обменными пунктами. Услуги по переводу денежных средств могут предоставляться только через банки или почтой.
36. Национальный банк РК осуществляет лицензирование банков, а также осуществляет контроль и надзор. По состоянию на 1 апреля 2010 в Республике Казахстан функционировали 39 банка, из них 20 – с иностранным участием, и 1- со стопроцентным участием государства. Помимо банков на территории Казахстан функционируют организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

37. Как уже отмечалось, помимо банков на территории Казахстан функционируют организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. Перечень банковских операций, на осуществление которых выдаются соответствующие лицензии, закреплён в законе «О банках и банковской деятельности». К таким организациям относятся 6 ипотечных организаций и 9 организаций, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющих лицензии на осуществление отдельных видов банковских операций. По состоянию на 1 апреля 2010 года сумма совокупных активов ипотечных организаций составила 78,2 млрд. тенге, уменьшение с начала текущего года – на 2,1 млрд. тенге или на 2,6%. Собственный капитал по балансу ипотечных организаций составил 18,6 млрд. тенге.

Сектор страхования

38. На 1 апреля 2010 года в соответствии с выданными АФН лицензиями на финансовом рынке республики действует 41 страховая (перестраховочная) организация, из них 2 государственные, 2 – со 100% иностранным участием, 4 – с иностранным участием. Из 41 страховой организации лицензии на осуществление деятельности по страхованию жизни имеют 7 организаций, по обязательному страхованию владельцев транспортных средств – 28 организаций. Также на рынке страховых услуг осуществляют деятельность 13 страховых брокеров.

Сектор ценных бумаг

39. По состоянию на 1 апреля 2010 года в Казахстане действуют 99 организаций имеющих лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности, 14 организаций, обладающих лицензией на ведение системы реестров держателей ценных бумаг, 11 кастодианов, 13 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, 63 организации осуществляющие управление инвестиционным портфелем, 3 трансфер-агента, 1 организатор торгов с ценными бумагами (фондовая биржа).

40. По состоянию на 1 июля 2010 года совокупные активы участников рынка ценных бумаг (без учета банков второго уровня) составило 150,7 млрд. тенге (эквивалент 1,02 млрд. долл. США).
41. Объем сделок (осуществленных в течении с III квартала 2009 до II квартала 2010 года) с негосударственными и государственными ценными бумагами составил 1502,6 млрд. тенге (10,2 млрд. долл. США) и 22721,3 млрд. тенге (154,2 млрд. долл. США) соответственно.
42. Информация о количественном составе профессиональных участников рынка ценных бумаг отсутствует.

Обмен валюты

43. Валютно-обменные операции на территории Республики Казахстан осуществляются через банки и организации, исключительным видом деятельности являются валютно-обменные операции, имеющие соответствующую лицензию, выдаваемую Национальным банком. В обменных пунктах осуществляются операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты, в том числе с использованием платежных карточек.

Лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (ПДЦ)

44. Денежные переводы (в том числе без открытия счета (вклада)) могут проводиться через банки второго уровня или Фондовую биржу, Центральный депозитарий, брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (при наличии соответствующей лицензии). (Законы «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О валютном регулировании и валютном контроле»).
45. Кроме того, денежные переводы могут осуществляться через почту как почтовые переводы денег или в качестве переводных операций (финансовые услуги) почты (Закон «О почте»). Денежные переводы осуществляются национальным оператором почтовой связи – АО «КазПочта». Однако законодательство Республики Казахстан (Закон «О почте») не исключает возможности создания на территории РК иных лиц, оказывающих услуги почтовой связи.

1.3.2. Обзор определенных нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП)

Дилеры по драгоценным металлам и камням

46. Реализация ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 21 апреля 2005 года N 371 «Об утверждении Правил внутренней торговли», которые разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 12 апреля 2004 года "О регулировании торговой деятельности" и определяют порядок осуществления внутренней торговой деятельности на территории Республики Казахстан.
47. В законодательстве РК лицензирование вида деятельности по осуществлению операций с драгоценными металлами и камнями не предусмотрено, за исключением банков. В связи с этим, а также отсутствием регулирующих органов размеры рынка, количество его участников и иная информация в данной области отсутствует.

Игорный бизнес

48. Согласно *Закону «Об игорном бизнесе»* размещение казино и залов игровых автоматов разрешено только на территории Алматинской области, на побережье Капшагайского водохранилища и в Щучинском районе Акмолинской области, в пределах территорий, определяемых местными исполнительными органами.
49. Деятельность в сфере игорного бизнеса в частности деятельность казино в Республике Казахстан регулируются в соответствии с *Законом «Об игорном бизнесе»*, Приказом Министра туризма и спорта Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года N 1-2/35, зарегистрированном в МЮ РК 16 марта 2007 года N 4576 «Об утверждении Правил ведения реестра лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса».
50. По состоянию на 1 апреля 2010 года Комитетом индустрии туризма МТС РК выдано всего лицензий:
- на деятельность казино - 15;
 - на деятельность букмекерских контор – 16;
 - на деятельность тотализаторов – 10.
51. Лицензирование деятельности по организации и проведению лотерей, кроме государственных (национальных), на территории РК осуществляется НК МФ РК. Лица, осуществляющие деятельность в сфере организации и проведения лотереи обязаны встать на регистрационный учет по отдельным видам деятельности Лицензирование деятельности по организации и проведению лотерей, кроме государственных (национальных), на территории РК осуществляется НК МФ РК.

Агенты по операциям с недвижимостью

52. В Казахстане деятельность агентов недвижимости не лицензируется и не подлежит какому-либо общему надзору или мониторингу. В связи с этим, а также отсутствием регулирующих органов размеры рынка, количество его участников и иная информация в данной области отсутствует.

Нотариальная деятельность и адвокатура

Нотариальная деятельность

53. В Казахстане нотариусы могут подтверждать законность, объективность и подлинность документов и сделок, а так же совершать нотариальные действия в соответствии с требованиями Закона «О нотариате». По состоянию на 1 апреля 2010 года всего в Казахстане зарегистрировано 1 180 нотариусов. Лицензия на право заниматься нотариальной деятельностью (лицензия нотариуса), выдается МЮ РК.
54. В соответствии с *Законом РК «О нотариате»* нотариусом может быть гражданин Республики Казахстан, имеющий высшее юридическое образование, прошедший аттестацию в аттестационной комиссии юстиции, стажировку у нотариуса сроком не менее одного года и получивший лицензию на право занятия нотариальной деятельностью.

Адвокатура

55. Деятельность адвокатуры регламентируется законами Республики Казахстан «Об адвокатской деятельности». Согласно данному Закону, адвокатура в Республике Казахстан призвана содействовать реализации гарантированного государством и закрепленного Конституцией Республики Казахстан права человека на судебную защиту своих прав, свобод и получение квалифицированной юридической помощи.
56. Согласно вышеназванному закону, адвокат - это гражданин Республики Казахстан, имеющий высшее юридическое образование, получивший лицензию на занятие адвокатской деятельностью, обязательно являющийся членом коллегии адвокатов и оказывающий юридическую помощь на профессиональной основе в рамках адвокатской деятельности. Юридическая помощь, оказываемая адвокатами в рамках осуществляемой ими адвокатской деятельности, не является предпринимательской деятельностью.
57. Лицензия на занятие адвокатской деятельностью, выдается МЮ РК на основе решения аттестационной комиссии юстиции, и является разрешением заниматься адвокатской деятельностью для указанного в лицензии лица.
58. Адвокаты, оказывая юридическую помощь: дают консультации и справки по правовым вопросам как в устной, так и в письменной форме; составляют заявления, жалобы, ходатайства и другие документы правового характера; участвуют в качестве представителя доверителя в гражданском судопроизводстве; участвуют в качестве защитника или представителя доверителя в уголовном и административном судопроизводстве; участвуют в качестве представителя доверителя в разбирательстве дел в третейском суде, международном коммерческом арбитраже (суде) и иных органах разрешения споров; представляют интересы доверителя в государственных органах, общественных объединениях и иных организациях; представляют интересы доверителя в государственных органах, судах и правоохранительных органах иностранных государств, международных судебных органах, негосударственных органах иностранных государств, если иное не установлено законодательством иностранных государств, уставными документами международных судебных органов и иных международных организаций или международными договорами Республики Казахстан; участвуют в качестве представителя доверителя в исполнительном производстве, а также при исполнении уголовного наказания.
59. По состоянию на 1 апреля 2010 года в Казахстане зарегистрировано 3 901 адвокатов.

Независимые специалисты по юридическим вопросам

60. Согласно сведениям, предоставленным представителями РК, к специалистам по юридическим вопросам относятся частнопрактикующие юристы, и в целом это понятие включает всех лиц, теоретически способных оказывать юридические услуги и имеющих юридическое образование при этом не имеющих лицензии адвоката. Отсутствует надзорного органа контролирующего деятельность независимых специалистов по юридическим вопросам.

Бухгалтеры

61. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» под профессиональным бухгалтером понимается физическое лицо, имеющее сертификат профессионального бухгалтера. Бухгалтер имеет право оказывать услуги по бухгалтерскому учету и составлению финансовой отчетности, зарегистрировавшись в налоговом органе в качестве индивидуального предпринимателя на основе разового талона или патента.

Аудиторы

62. Аудиторская деятельность – предпринимательская деятельность аудиторов и аудиторских организаций по проведению аудита финансовой отчетности. Закон РК «Об аудиторской деятельности» регулирует отношения, возникающие между государственными органами, юридическими и физическими лицами, аудиторами и аудиторскими организациями в процессе осуществления аудиторской деятельности в РК.
63. Право на осуществление аудиторской деятельности имеют аудиторы и аудиторские организации, имеющие лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Аудиторам и аудиторским организациям запрещается заниматься иными видами предпринимательской деятельности, не предусмотренными.
64. Аудитором является физическое лицо, аттестованное Квалификационной комиссией и получившее свидетельство о присвоении квалификации «аудитор». Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя либо в качестве работника аудиторской организации.
65. Аудиторские организации РК являются коммерческими организациями, созданными для осуществления аудиторской деятельности в любой организационно-правовой форме, за исключением производственного кооператива и государственного предприятия.
66. Иностранные аудиторские организации могут осуществлять аудиторскую деятельность в Республике Казахстан только при образовании соответствующих аудиторских организаций - резидентов Республики Казахстан.
67. Численность аудиторов в составе аудиторской организации должна составлять не менее двух человек. В уставном капитале аудиторской организации доля, принадлежащая аудиторам и (или) аудиторским организациям, должна составлять не менее 51 процента. Руководитель аудиторской организации обязан иметь квалификационное свидетельство аудитора Республики Казахстан.
68. Лицензии аудиторам и аудиторским организациям выдаются уполномоченным государственным органом – Комитетом финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан.
69. По состоянию на 1 мая 2010 года в Казахстане зарегистрировано 122 аудиторские организации. Также, в РК действует палата аудиторов, которая является некоммерческой, независимой, профессиональной, самоуправляемой и самофинансируемой организацией.

1.4. Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования

70. В соответствии со статьей 33 ГК РК - юридическим лицом признается организация, которая имеет на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно иметь самостоятельный баланс или смету.
71. Юридические лица в Республике Казахстан организованы в форме как коммерческих, так и не коммерческих организаций. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, может быть создано только в форме государственного предприятия, хозяйственного товарищества, акционерного общества, производственного кооператива.
72. Юридическое лицо, являющееся некоммерческой организацией может быть создано в форме учреждения, общественного объединения, акционерного общества, потребительского кооператива, общественного фонда, религиозного объединения и в иной форме, предусмотренной законодательными актами. Некоммерческая организация может заниматься предпринимательской деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует ее уставным целям.
73. Юридическое лицо, являющееся некоммерческой организацией и содержащееся только за счет государственного бюджета, может быть создано исключительно в форме государственного учреждения.
74. Юридические лица могут создавать объединения.
75. Юридическое лицо действует на основе ГК РК, закона о каждом из видов юридических лиц, иных законодательных актов и учредительных документов.
76. Государственная регистрация создаваемых, реорганизуемых и ликвидируемых юридических лиц, учетной регистрации филиалов и представительств, в том числе религиозных объединений, учетной регистрации их филиалов и представительств, расположенных на территории Республики Казахстан, производится в соответствии с Приказом Министра юстиции Республики Казахстан от 12 апреля 2007 года № 112 «Об утверждении Инструкции по государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств».
77. Для регистрации юридического лица в регистрирующий орган предоставляются:
- заявление по установленной форме;
 - перечень учредительных документов;
 - копии документов, удостоверяющих личность руководителя и учредителей юридического лица, их свидетельств налогоплательщика (за исключением документов учредителей хозяйственных товариществ, в которых ведение реестра участников хозяйственного товарищества осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг).

78. Заявление подписывается учредителем или уполномоченным учредителем лицом. Государственные предприятия, государственные учреждения, хозяйственные товарищества и акционерные общества с долевым участием государства (далее - юридические лица с участием государства) представляют заявление с отметкой держателя Реестра государственных предприятий, учреждений с участием государства.
79. Для регистрации юридического лица, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с иностранной валютой, дополнительно требуется разрешение НБ РК на государственную регистрацию в органах юстиции.
80. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для регистрации юридического лица, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг, дополнительно требуется разрешение уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
81. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для регистрации юридического лица, предметом деятельности которого является банковская и страховая деятельность, дополнительно требуется разрешение уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
82. Государственная регистрация субъектов рынка, занимающих доминирующее (монопольное) положение на соответствующем товарном рынке, осуществляется регистрирующим органом с предварительного согласия антимонопольного органа; государственная регистрация субъектов естественных монополий осуществляется регистрирующим органом с предварительного согласия уполномоченного органа, осуществляющего контроль и регулирование деятельности в сферах естественных монополий.
83. Для регистрации юридического лица, предметом деятельности которого является привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, дополнительно требуется на его открытие разрешение уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
84. В случаях, когда учредителем юридического лица является другое юридическое лицо, то в регистрирующий орган вместе с учредительными и другими документами предоставляется справка налогового органа об отсутствии у учредителя - юридического лица налоговой задолженности.
85. Регистрация юридических лиц с иностранным участием производится в порядке, установленном для регистрации юридических лиц Республики Казахстан. Кроме документов, предусмотренных этим порядком, если иное не установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, дополнительно должны быть представлены:
- 1) легализованная выписка из торгового реестра или другой легализованный документ, удостоверяющий, что учредитель - иностранное юридическое лицо является юридическим лицом по законодательству иностранного государства, с нотариально засвидетельствованным переводом на государственном и русском языках;

- 2) копия паспорта или другой документ, удостоверяющий личность учредителя - иностранного физического лица, с нотариально засвидетельствованным переводом на государственном и русском языках.
86. Одновременно в регистрирующий орган представляется документ, удостоверяющий местонахождение юридического лица, а также квитанция или документ, подтверждающий уплату в бюджет сбора за государственную регистрацию юридических лиц и учетную регистрацию филиалов и представительств.
87. Документами, подтверждающими место нахождения юридического лица, могут быть: нотариально засвидетельствованные копии договора аренды, купли-продажи, документ, подтверждающий право на недвижимое имущество с проставленным штампом о произведенной регистрации прав на недвижимое имущество и иной документ, предусмотренный гражданским законодательством. В случае если владельцем помещения является физическое лицо, то предоставляется нотариально засвидетельствованное согласие физического лица о предоставлении помещения в качестве места нахождения юридического лица.

1.5. Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

а. Стратегии и приоритеты ПОД/ФТ

88. Единая система по борьбе с отмыванием денег в Республике Казахстан состоит из Закона *«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»*, других Законов Республики Казахстан, Указов Президента Республики Казахстан, постановлений Правительства по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, нормативных документов специально уполномоченного государственного органа – Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, а также нормативных актов других уполномоченных государственных органов.
89. Закона *«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»* прошел все существующие государственные процедуры, в том числе и проверку на соответствие Конституции страны.
90. В результате признания Закона соответствующим Конституции, рекомендовано отдельные его позиции привести в соответствие с правовыми позициями нормативного постановления Конституционного Совета в части придания Закону статуса нормативного правового акта прямого действия, а также соблюдения конституционных прав и свобод человека и гражданина. Законопроект, реализующий рекомендации Конституционного Совета находятся на рассмотрении Мажилиса Парламента Республики Казахстан.
91. Основные направления деятельности в сфере ПОД/ФТ нацелены на дальнейшее развитие нормативной правовой базы, работу по созданию Единой информационной аналитической системы, и обучение персонала.

в. Институциональная структура борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

Министерства

92. ***Министерство финансов Республики Казахстан*** (МФ РК) является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевую координацию в сфере деятельности, отнесенной к его компетенции.
93. МФ РК осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией и законами Республики Казахстан, актами Президента и Правительства Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами, а также Положением о МФ РК.
94. Основными задачами МФ РК является осуществление финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма исполнение, ведение бухгалтерского учета, бюджетного учета и статистики государственных финансов, составление бюджетной отчетности по исполнению республиканского бюджета и в пределах своей компетенции местных бюджетов, государственное регулирование в сфере таможенного дела, государственного и гарантированного государством заимствования, бюджетного кредитования, распоряжения республиканской государственной собственностью, управления правительственным и гарантированным государством долгом и долгом перед государством, государственных закупок, осуществления внутреннего финансового контроля, контроля за проведением процедур банкротства (за исключением банков, страховых (перестраховочных) организаций и накопительных пенсионных фондов), регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности, регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных организаций, проведение государственного мониторинга собственности,.
95. ***Министерство юстиции Республики Казахстан*** (МЮ РК) является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевую координацию в сфере деятельности, отнесенной к его компетенции.
96. Основными задачами МЮ РК являются правовое обеспечение деятельности государства, поддержание режима законности в работе государственных органов, организаций, должностных лиц и граждан, обеспечение защиты прав и законных интересов граждан и организаций.
97. Министерство в установленном законодательством порядке осуществляет: стратегические функции, обеспечивающие формирование государственной политики в сфере:
- развития национального законодательства;
 - организации законопроектной работы, анализа, совершенствования, систематизации законодательства, проведения юридической экспертизы нормативных правовых актов;
 - правового обеспечения подготовки и заключения международных договоров Республики Казахстан, координации мероприятий, связанных с предоставлением

иностранной правовой помощи;

- организации правовой помощи и оказания юридических услуг населению;
- исполнения уголовных наказаний и временной изоляции в следственных изоляторах;
- государственной регистрации юридических лиц, прав на недвижимое имущество и сделок с ним, нормативных правовых актов, актов гражданского состояния, регистрации граждан, залога движимого имущества, документирования граждан Республики Казахстан и иные функции.

98. **Министерство внутренних дел Республики Казахстан** (МВД РК) является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство системой органов внутренних дел Республики Казахстан, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевую координацию охраны общественного порядка и обеспечения общественной безопасности в Республике Казахстан, участвующим в разработке и реализующим государственную политику в сфере правоохранительной деятельности.

99. Основными задачами МВД РК являются охрана общественного порядка и общественной безопасности, борьба с преступностью и наркобизнесом, обеспечение контроля за оборотом наркотиков и оружия, защита прав и законных интересов граждан и организаций.

100. **Министерство иностранных дел Республики Казахстан** (МИД РК) является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим внешнеполитическую деятельность и возглавляющим единую систему органов дипломатической службы Республики Казахстан.

101. Основными задачами МИД РК являются:

- разработка концепции и основных направлений внешней политики Республики Казахстан и представление соответствующих предложений Президенту и Правительству Республики Казахстан;
- реализация внешнеполитического курса Республики Казахстан, содействие осуществлению внешнеэкономической политики и укреплению международного авторитета Республики Казахстан;
- защита прав и интересов Республики Казахстан, ее граждан и юридических лиц за рубежом;
- реализация дипломатическими средствами и методами усилий Республики Казахстан по обеспечению международного мира, глобальной и региональной безопасности;
- обеспечение дипломатическими средствами и методами защиты суверенитета, безопасности, территориальной целостности и нерушимости границ Республики Казахстан, ее политических, торгово-экономических и иных интересов в отношениях с другими государствами и на международной арене;
- разработка для Президента Республики Казахстан предложений по внешнеполитической и внешнеэкономической стратегии Республики Казахстан и реализация международных инициатив Президента;

- анализ политического и социально-экономического положения в мире, внешней и внутренней политики иностранных государств, деятельности международных организаций и обеспечение центральных государственных органов Республики Казахстан необходимой информацией.

Специально уполномоченный государственный орган в сфере ПОД/ФТ

102. Специально уполномоченный государственный орган – ***Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан*** (КФМ МФ РК) осуществляет полномочия, предусмотренные Законом «*О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма*» (см. детальное описание в разделе 2.5) выполняет функции подразделения финансовой разведки (ПФР) (Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года N 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан»).
103. КФМ МФ РК, в соответствии с Конституционным Законом Республики Казахстан «О Правительстве Республики Казахстан» является ведомством МФ РК и согласно Закона «Об административных процедурах» осуществляет регулятивные и реализационные функции Министерства в сфере ПОД/ФТ. В частности КФМ МФ РК осуществляет нормативно-правовое обеспечение реализации государственных функций, координирует деятельность государственных органов, исполняет нормативные правовые акты, осуществляет финансовый мониторинг и принимает иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.
104. В соответствии с законодательством (статья 17 Закона Республики Казахстан от 28.08.2009 г. № 191-IV «*О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма*») Комитет вправе:
- 1) запрашивать необходимую информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу, у субъектов финансового мониторинга, а также у государственных органов Республики Казахстан;
 - 2) выносить решение о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае обнаружения признаков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма на срок до трех календарных дней;
 - 3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
 - 4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
 - 5) привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга с соблюдением требований по защите государственной, служебной, коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны;

б) направлять соответствующим государственным органам уведомление о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

105. ***Генеральная Прокуратура Республики Казахстан*** (ГП РК) – подотчетный Президенту Республики Казахстан государственный орган, осуществляющий высший надзор за точным и единообразным применением законов, указов Президента Республики Казахстан и иных нормативных правовых актов на территории республики, за законностью оперативно-розыскной деятельности, дознания и следствия, административного и исполнительного производства.
106. Генеральная Прокуратура Республики Казахстан принимает меры по выявлению и устранению любых нарушений законности, опротестовывает законы и другие правовые акты, противоречащие Конституции и законам республики, представляет интересы государства в суде, а также в случаях, порядке и пределах, установленных законом, осуществляет уголовное преследование.
107. Генеральная Прокуратура также осуществляет надзор за законностью оперативно-розыскной деятельности, дознания и следствия, административного и исполнительного производства.
108. В порядке оказания правовой помощи органам расследования и судам иностранных государств, с которыми Республикой Казахстан заключен международный договор о правовой помощи, либо на основе взаимности Генеральной Прокуратурой Республики Казахстан могут быть проведены процессуальные действия, предусмотренные Уголовно-процессуальным Кодексом, а также и иные действия, предусмотренные другими законами и международными договорами Республики Казахстан.
109. Прокуратура Республики Казахстан составляет единую централизованную систему с подчинением нижестоящих прокуроров вышестоящим и Генеральному Прокурору Республики.
110. Генеральный Прокурор назначается Президентом Республики Казахстан с согласия Сената Парламента.
111. Срок полномочий Генерального Прокурора пять лет.
112. ***Комитет национальной безопасности Республики Казахстан*** (КНБ РК) непосредственно подчиненный и подотчетный Президенту Республики Казахстан специальный государственный орган, являющийся составной частью системы обеспечения безопасности Республики Казахстан и предназначенный в пределах предоставленных ему полномочий обеспечивать безопасность личности и общества, защиту конституционного строя, государственного суверенитета, территориальной целостности, экономического, научно-технического и оборонного потенциала страны.
113. В соответствии с УПК, расследование по делам связанных с финансированием терроризма производится следователями Комитета национальной безопасности.

114. КНБ РК участвует в противодействии терроризму посредством разработки и реализации профилактических, режимных и иных мер предупреждения и пресечения актов терроризма, создания и поддержания в необходимой готовности систем превентивных мер противодействия совершению террористических преступлений, предоставления финансовых средств, информации, средств транспорта и связи, медицинского оборудования, медикаментов и медицинского обслуживания, материально-технического обеспечения.
115. Единую систему органов национальной безопасности Республики Казахстан составляют КНБ РК, входящие в его состав департаменты и иные структурные подразделения, территориальные органы КНБ РК по областям, городу республиканского значения и столице Республики и подчиненные им городские и районные управления (отделы, отделения), а также органы военной контрразведки, Служба "Барлау" КНБ РК, пограничная служба КНБ РК, подразделения специального назначения, учебные заведения, научно-исследовательские учреждения и иные организации.
116. Деятельность органов КНБ РК строится на принципах законности, единоначалия, равенства всех перед законом, уважения и соблюдения прав и свобод человека и гражданина, независимости от деятельности политических партий и иных общественных объединений.
117. Возглавляет КНБ РК Председатель, который назначается на должность Президентом Республики с согласия Сената Парламента Республики и освобождается Президентом Республики от должности.
118. *Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью* (АБЭКП) является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, не входящим в состав Правительства Республики, осуществляющим, в целях обеспечения экономической безопасности Республики Казахстан, руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством, - межотраслевую координацию и иные специальные исполнительные и разрешительные функции по предупреждению, выявлению, пресечению и расследованию правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности. Агентство является правоохранительным органом.
119. Основными задачами АБЭКП являются:
- предупреждение, выявление и пресечение правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности;
 - организация эффективного функционирования органов финансовой полиции по обеспечению экономической безопасности Республики Казахстан, в том числе по расследованию правонарушений в сфере экономической и финансовой деятельности, а также правонарушений, связанных с уклонением от уплаты налогов, таможенных сборов и других обязательных платежей в бюджет, легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, добытых незаконным путем;
 - осуществление розыска лиц, совершивших правонарушения в сфере экономической и финансовой деятельности или подозреваемых в их совершении, а также принятие мер к возмещению нанесенного государству ущерба;

- анализ и прогноз оперативной обстановки в республике, выработка предложений по укреплению законности в сфере экономической и финансовой деятельности и принятие мер оперативного реагирования по вопросам, требующим вмешательства органов финансовой полиции.

120. **Комитет таможенного контроля Министерства финансов Республики Казахстан** (КТК МФ РК) является ведомством МФ РК, осуществляющим в пределах своей компетенции реализационные и контрольно-надзорные функции в сфере таможенного дела в Республике Казахстан.

121. Основными задачами КТК МФ РК являются:

- обеспечение в пределах своей компетенции суверенитета, национальной и экономической безопасности Республики Казахстан, а также мер по защите жизни и здоровья человека, охране окружающей среды;
- обеспечение соблюдения таможенного и иного законодательства Республики Казахстан, контроль, за исполнением которого возложен на таможенные органы Республики Казахстан;
- обеспечение реализации таможенной политики;
- осуществление таможенного оформления и таможенного контроля товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу Республики Казахстан;
- обеспечение выполнения международных обязательств Республики Казахстан, а также осуществление в пределах своей компетенции сотрудничества с таможенными и иными компетентными органами иностранных государств, международными организациями по вопросам таможенного дела;
- осуществление международного сотрудничества;
- защита прав и интересов участников внешнеэкономической и иной деятельности в сфере таможенного дела.

122. КТК МФ РК обладает следующими контрольными и надзорными функциями:

- осуществляет самостоятельно и во взаимодействии с другими правоохранительными органами контроль за соблюдением режима зоны таможенного контроля, организует систему охраны объектов таможенной инфраструктуры, а также осуществляет с органами национальной безопасности меры по защите Государственной и таможенной границ Республики Казахстан;
- осуществление контроля за вывозом стратегических и других жизненно важных для Республики Казахстан материалов, а также культурных ценностей;
- осуществление лицензирования в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и контроля за деятельностью лицензиатов по обеспечению ими лицензионных требований в пределах установленной компетенции.

Органы финансового сектора

123. **Национальный банк Республики Казахстан** (НБ РК) осуществляет разработку и проведение денежно-кредитной политики государства, обеспечивает

функционирование платежных систем, осуществляет валютное регулирование и валютный контроль. Функции, права и полномочия указанного органа определены статьей 8 Закона РК от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

124. Согласно вышеуказанного закона НБ РК применяет к лицензиатам в пределах своей компетенции меры воздействия и санкции за нарушение банковского и валютного законодательства Республики Казахстан, а также законодательства РК о ПОД/ФТ.

125. В соответствии с Законами Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О валютном регулировании и валютном контроле» НБ РК выдает лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на следующие виды банковских операций:

- 1) на осуществление деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой уполномоченным организациям;
- 2) на инкассацию банкнот, монет и ценностей юридическим лицам, не являющимся банками.

126. Обменные пункты подлежат регистрации в НБ РК.

127. В соответствии с подпунктами 3) и 4) статьи 62 Закона «О Национальном Банке Республики Казахстан» НБ РК вправе осуществлять проверки деятельности финансовых организаций и иных лиц по вопросам, отнесенным к компетенции НБ РК, а также получать от государственных органов, организаций и граждан сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

128. **Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций**⁴ (Агентство финансового надзора или АФН) осуществляет регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций. Согласно пункту 2-1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ 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.

⁴ В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года № 25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций упразднено с передачей его функций и полномочий Национальному Банку Республики Казахстан.

129. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» АФН выдает лицензии на осуществление банковской деятельности (банковских операций) банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, за исключением организаций, лицензии которым выдает НБ РК.
130. В соответствии с Законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-ІІ «О страховой деятельности» от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг», от 20 июня 1997 года № 136-І «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» АФН лицензирует деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов. Кроме того, АФН регулирует деятельность центрального депозитария и обществ взаимного страхования, которые не подлежат лицензированию.

ОНФПП и другие вопросы

131. **Министерство туризма и спорта Республики Казахстан** (МТС РК) является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевую координацию в сферах деятельности, отнесенных к его компетенции.
132. МТС РК осуществляет межотраслевую координацию, и контроль в сфере игорного бизнеса и осуществляет следующие функции:
- реализацию государственной политики в сфере игорного бизнеса;
 - ведет контроль за соблюдением организаторами игорного бизнеса законодательства Республики Казахстан об игорном бизнесе;
 - разрабатывает предложения по совершенствованию законодательства Республики Казахстан об игорном бизнесе;
 - утверждает перечень и формы документов, подтверждающих соответствие организатора игорного бизнеса квалификационным требованиям, установленным Законом;
 - выдает лицензии на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан;
 - утверждает порядок ведения и ведет реестр лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса;
 - разрабатывает и утверждает формы ведомственной статистической отчетности, проверочных листов, критерии оценки степени риска, ежегодные планы проверок в соответствии с Законом Республики Казахстан "О частном предпринимательстве".
133. **Министерство экономического развития и торговли Республики Казахстан** (МЭРТ РК) – центральный исполнительный орган, осуществляющий межотраслевую и межрегиональную координацию разработки основных направлений государственной социально-экономической политики, миссией которого является формирование целостной и эффективной системы государственного планирования, ориентированной на достижение стратегических целей и реализацию приоритетных задач социально-экономического развития страны, а также развитие торговой деятельности.

134. В состав МЭРиТ РК входит ведомство – Комитет торговли.

135. Основными задачами МЭРиТ РК являются выработка предложений по формированию государственной политики в сфере:

- стратегического планирования и формирования основных приоритетов социально-экономического развития Республики Казахстан;
- регионального развития;
- международных экономических и финансовых отношений, в том числе регулирования международной экономической интеграции;
- регулирования и развития внешнеторговой деятельности;
- регулирования и развития внутренней торговли;
- развития и поддержки частного предпринимательства;
- инвестиций и государственно-частного партнерства;
- управления государственными активами в секторах экономики;
- развития системы государственного управления;
- мобилизационной подготовки и мобилизации.

136. МЭРиТ РК осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией и законами Республики Казахстан, актами Президента и Правительства Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами.

137. **Налоговый комитет Министерства финансов Республики Казахстан** (НК МФ РК) является ведомством МФ РК, осуществляющим в пределах своей компетенции реализационные и контрольно-надзорные функции в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности перечисления обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования.

138. НК МФ РК в установленном законодательством порядке осуществляет лицензирования деятельности, связанной с организацией и проведением лотерей в Республике Казахстан.

139. Основными задачами НК МФ РК являются:

- обеспечение полноты поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности перечисления обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования;
- осуществление налогового контроля в порядке, установленном Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговым кодексом);
- обеспечение экономической безопасности Республики Казахстан;
- обеспечение государственного регулирования производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции, табачных изделий, отдельных видов

нефтепродуктов.

140. *Комитет финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан* (КФК МФ РК) является ведомством МФ РК, осуществляющим в пределах своей компетенции реализационные и контрольно-надзорные функции в области государственного финансового контроля.

141. Основной задачей КФК МФ РК является проверка соответствия законодательству Республики Казахстан деятельности объектов государственного финансового контроля в части исполнения, ведения учета и отчетности по исполнению республиканского и местных бюджетов, оценки их исполнения, использования грантов, активов государства, гарантированных государством займов, денег от реализации государственными учреждениями товаров (работ, услуг), остающихся в их распоряжении.

142. КФК МФ РК в установленном законодательством порядке осуществляет лицензирования деятельности, связанной с организацией аудиторской деятельности.

Саморегулирующие органы

143. *Ассоциация финансистов Казахстана* является некоммерческой организацией, уполномоченной представлять интересы субъектов финансового сектора Республики Казахстан.

144. *Союз адвокатов Республики Казахстан* является некоммерческой организацией, уполномоченной представлять интересы адвокатов Республики Казахстан.

145. *Республиканская нотариальная палата* является некоммерческой организацией, уполномоченной представлять интересы нотариусов.

146. *Палата аудиторов Республики Казахстан* является некоммерческой организацией, уполномоченной представлять интересы аудиторов.

147. *Ассоциация Букмекеров и Тотализаторов Республики Казахстан* является некоммерческой организацией, уполномоченной представлять интересы букмекеров и тотализаторов.

148. *Биржевой союз Казахстана* является некоммерческой организацией, уполномоченной представлять интересы бирж.

Судебные органы

149. *Судебная власть* в Республике Казахстан действует независимо от законодательной и исполнительной власти, политических партий, иных общественных объединений.

150. В соответствии с Конституционным законом «*О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан*» от 25.12.200 № 132-ІІ судебная власть в Республике Казахстан принадлежит только судам в лице постоянных судей, а также присяжных заседателей, привлекаемых к уголовному судопроизводству в случаях и порядке, предусмотренных законом.

151. Судебную систему Республики Казахстан составляют Верховный суд Республики Казахстан и местные суды, учреждаемые в соответствии с Конституцией Республики Казахстан и Конституционным законом *«О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан»*.
152. В РК действует Межведомственная комиссия (МВК) по ПОД/ФТ. Заседания МВК проходят под председательством Министра финансов, решения не носят обязательного характера и у членов Комиссии есть право на особое мнение. Основными задачами МВК определены: организация подготовки и рассмотрение проектов НПА в сфере ПОД/ФТ; обеспечение взаимодействия, в том числе информационного, государственных органов, общественных объединений и СФМ в сфере ПОД/ФТ; выработка согласованной позиции по вопросам международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ; подготовка предложений по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.

с. Обзор политики и процедур

153. В Послании народу Казахстана «Казахстан-2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев» Глава государства поставил перед Правительством Республики Казахстан ряд важнейших стратегических задач, направленных на рост качества жизни казахстанцев и построение конкурентоспособного государства.
154. В соответствии с поручениями Президента Республики Казахстан Правительством страны принимаются меры по минимизации последствий мирового экономического кризиса, выработке превентивных мер защиты отечественной экономики от потенциальных внешних рисков.
155. В стратегическом плане развития МФ РК на 2009 – 2011 годы одним из основных приоритетных стратегических направлений является формирование системы финансового мониторинга.

2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и нормативные акты

2.1. Криминализация отмыывания денег (Р.1 и 2)

2.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 1

156. Республикой Казахстан 29.06.1998 г., ратифицирована Конвенция против незаконной торговли наркотиками и психотропными веществами 1988 г. (Венская конвенция), а 04.06.2008 г. Конвенция против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция). Данные конвенции ратифицированы Республикой Казахстан без каких-либо оговорок.
157. В Республике Казахстан отмыывание денег криминализировано в соответствии со статьей 193 Уголовного кодекса «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем». В соответствии с данной статьей преступлением ОД признается 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.
158. Указанная диспозиция статьи 193 УК РК предусматривает два различных состава преступления ОД.
159. В соответствии со статьей 147 Гражданского кодекса РК сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. При этом, понятия «конверсия» и «перевод» имущества в Гражданском кодексе РК также не раскрываются.
160. В законодательстве Республики Казахстан отсутствует определение понятия «финансовые операции».
161. Таким образом, нормы статьи 193 УК РК являются общими и прямо не криминализуют деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений, что на практике может привести к различному толкованию и определению наличия состава преступления ОД.
162. Также, диспозиция статьи 193 УК РК не охватывает, часть элементов необходимых в соответствии с конвенциями. Так, статьей 193 не охвачены такие деяния как сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений (подпункт II части 1 ст. 6 Палермской конвенции и пункт b части 1 ст. 3 Венской конвенции).
163. Кроме того, статьей 193 не охвачено владение или использование имущества в личных целях, а не только для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

164. Данные деяния также не покрываются ст. 183 УК «Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем». Диспозиция данной статьи предусматривает наступление уголовной ответственности, только в случае осуществления действий, связанных с заранее не обещанным приобретением или сбытом имущества, заведомо добытого преступным путем.
165. Кроме того, имеются разночтения в определениях ОД в диспозиции статьи 193 УК и статьи 1 Закона КР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (далее базовый Закон о ПОД/ФТ).
166. В соответствии со статьей 10 Гражданского кодекса РК предпринимательство - это инициативная деятельность граждан и юридических лиц, независимо от формы собственности, направленная на получение чистого дохода *путем удовлетворения спроса на товары (работы, услуги), основанная на частной собственности (частное предпринимательство)* либо на праве хозяйственного ведения государственного предприятия (государственное предпринимательство). Предпринимательская деятельность осуществляется от имени, за риск и под имущественную ответственность предпринимателя.
167. Вместе с тем, в Республике Казахстан не определено и нормативно не закреплено, используемое в ст. 193 УК, понятие «экономическая деятельность». Вследствие этого отсутствует единый подход к определению деяний, подпадающих под указанные понятия в деятельности правоохранительных органов. Согласно разъяснениям представителя Верховного суда деяния определяются как экономическая деятельность по результатам экспертизы, а согласно заявлению представителей Генеральной прокуратуры деяния определяются как экономическая деятельность в каждом конкретном случае. Представители финансовой полиции (правоохранительного органа к чей подсудственности относится статья 193 УК РК) заявили, что конкретного нормативного определения термина «экономическая деятельность» для целей статьи 193 УК РК в законодательстве не имеется.
168. На практике это приводит к свободному толкованию указанных терминов со стороны правоохранительных и судебных органов Республики Казахстан, что отражается на квалификации действий преступников.
169. В соответствии с Гражданским кодексом «имущество» является имущественным благом и правом (ст. 115), к которым относятся вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, финансовые инструменты, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права и другое имущество. Согласно ст. 117 ГК РК имущество может быть движимым и недвижимым. В частности, ст. 117 гласит, что к недвижимому имуществу (недвижимые вещи, недвижимость) относятся: земельные участки, здания, сооружения, многолетние насаждения и иное имущество, прочно связанное с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно. К недвижимым вещам приравниваются также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего водного плавания, суда плавания «река-море», космические объекты. Законодательными актами к недвижимым вещам может быть отнесено и иное

имущество. Имущество, не относящееся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признается движимым имуществом.

170. Таким образом, законодательством в значительной степени покрыт термин «имущество» в соответствии с определением, содержащимся в глоссарии к методологии к Рекомендациям ФАТФ.
171. Согласно заявлениям представителей Генеральной прокуратуры РК преступление ОД распространяется на любой тип имущества, в том числе, представляющих собой косвенные доходы от преступлений.
172. Вместе с тем, исходя из диспозиции ст. 193 УК РК преступление ОД распространяется на денежные средства и иное имущество, приобретенным заведомо преступным путем.
173. Также согласно части 2 пункта 10 Нормативного постановления Верховного Суда Республики Казахстан от 18.06.2004 г. № 2 «О некоторых вопросах квалификации преступлений в сфере экономической деятельности» основанием наступления уголовной ответственности по ст. 193 УК является факт легализации денежных средств или иного имущества, полученных только от запрещенных видов деятельности (контрабанда, незаконная торговля оружием, наркотическими средствами, хищение, уклонение от уплаты налога и др.).
174. Таким образом, исходя из диспозиции ст. 193 УК и требований Нормативного постановления ВС РК преступление ОД не может быть применимо к имуществу, являющимся косвенным доходом от преступления.
175. Законодательство РК не требует, чтобы лицо было осуждено за предикатное преступление при доказывании, что имущество является доходом от преступления. Что подтвердили и представители правоохранительных органов РК. В частности, ими было отмечено, что в большинстве случаев уголовные дела по фактам ОД, возбуждались в совокупности с другими выявленными преступлениями. Согласно части 3 пункта 10 вышеуказанного Нормативного постановления ВС РК в случае установления факта легализации денежных средств или иного имущества, полученных незаконным путем, виновное лицо должно нести уголовную ответственность по совокупности преступлений по ст. 193 УК и соответствующей норме уголовного закона, предусматривающей ответственность за незаконное приобретение этих средств или имущества.
176. Исходя из подхода, применяемого в РК, предикатными преступлениями к отмыванию денег являются все деяния, предусмотренные УК. Кроме того, диспозиция ст. 193 также предусматривает, что предикатом к ОД может также служить и административное правонарушение.
177. РК в основном криминализированы предикатные преступления из установленных ФАТФ категорий преступлений.

	Категории преступлений, установленные ФАТФ	Предикатные преступления, предусмотренные Уголовным кодексом
1.	Участие в организованных	Ст. 235. Создание и руководство организованной

	преступных группах и рэкет	преступной группой или преступным сообществом (преступной организацией), участие в преступном сообществе. Ст. 181. Вымогательство.
2.	Терроризм, в том числе финансирование терроризма	Ст. 233. Терроризм. Ст. 233-1. Пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма. Ст. 233-2. Создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности. Ст. 233-3. Финансирование экстремизма или террористической деятельности.
3.	Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов	Ст. 128. Торговля людьми. Ст. 330-2. Организация незаконной миграции.
4.	Сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей	Ст. 128. Торговля людьми (Купля-продажа или совершение иных сделок в отношении лица, а равно его эксплуатация). Ст. 133. Торговля несовершеннолетними (Купля-продажа или совершение иных сделок в отношении несовершеннолетнего, а равно его эксплуатация). Примечание ст. 125. Под эксплуатацией лица в ст. 128, 133 понимаются использование принудительного труда, занятия проституцией другим лицом или иных оказываемых им услуг в целях присвоения виновным полученных доходов.
5.	Незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ	Ст. 259. Незаконные изготовление, переработка, приобретение, хранение, перевозка, пересылка либо сбыт наркотических средств или психотропных веществ.
6.	Незаконная торговля оружием	Ст. 251. Незаконные приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств.
7.	Незаконный оборот краденых и иных товаров	Ст. 183. Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем.
8.	Коррупция и взяточничество	Ст. 176 Присвоение или растрата вверенного чужого имущества Ст. 307. Злоупотребление должностными полномочиями. Ст. 311. Получение взятки.
9.	Мошенничество	Ст. 177. Мошенничество.
10.	Подделка денежных знаков	Ст. 206. Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг.
11.	Подделка и контрафакция продукции	Ст. 184. Нарушение авторских и смежных прав.
12.	Экологические преступления	Глава 11. Экологические преступления.

13.	Убийства, нанесение тяжких телесных повреждений	Ст. 96. Убийство. Ст. 102. Доведение до самоубийства. Ст. 103. Умышленное причинение тяжкого вреда здоровью.
14.	Похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников	Ст. 125. Похищение человека. Ст. 126. Незаконное лишение свободы. Ст. 234. Захват заложника.
15.	Ограбление или кража	Ст. 175. Кража. Ст. 178. Грабеж. Ст. 179. Разбой.
16.	Контрабанда	Ст. 209. Экономическая контрабанда. Ст. 250. Контрабанда изъятых из обращения предметов или предметов, обращение которых ограничено.
17.	Вымогательство	Статья 181. Вымогательство.
18.	Подлог	Статья 314. Служебный подлог. Статья 325. Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, штампов, печатей, бланков, государственных наград.
19.	Пиратство	Ст. 240. Пиратство.
20.	Инсайдерские сделки и манипулирование рынком	Отсутствуют

178. Вместе с тем, УК РК охватывает не все категории предикатных преступлений, установленных в Рекомендациях ФАТФ. В частности, не охвачены такие преступления как инсайдерские сделки и манипулирование рынком. В то же время, согласно заявлениям представителей Генеральной прокуратуры и правоохранительных органов РК данные деяния охватываются ст. 200 УК «Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну» и ст. 205 «Нарушение правил проведения операций с ценными бумагами».

179. Однако, деяния, связанные с инсайдерскими сделками и манипулированием рынком имеют свою специфику и не могут быть полностью охвачены указанными статьями УК РК.

180. Понятия «манипулирование на рынке ценных бумаг, «инсайдер» и «инсайдерская информация» закреплены в ст. 1 Закона РК «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года

№ 461. Ст. 56 данного закона устанавливает запрет на проведение операций с ценными бумагами для манипулирования на рынке, а ст. 56-1 устанавливает ограничения на использование инсайдерской информации.

181. Следует отметить, что в соответствии с действующим законодательством РК инсайдерские сделки и манипулирование рынком отнесены к административным правонарушениям.

182. В частности, ст. 190 Кодекса об административных правонарушениях предусмотрена ответственность за недобросовестное использование инсайдерской информации (штрафные санкции составляют от 100 до 200 месячных расчетных показателей), а ст. 195-1 установлена ответственность за совершение сделок в целях манипулирования ценами на ценные бумаги (штрафные санкции от 150 до 200 месячных расчетных показателей).

183. Как было отмечено на встрече с представителями Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) на практике выявлялись случаи манипулирования на рынке ценных бумаг и применялись соответствующие санкции.

184. Статистика по выявленным фактам манипулирования ценами на ценные бумаги и незаконное использование инсайдерской информации в период 2008-2010 гг.

Статья КоАП	2008 год		2009 год		2010 год	
	Количество	Сумма штрафных санкций (тыс. тенге)	Количество	Сумма штрафных санкций (тыс. тенге)	Количество	Сумма штрафных санкций (тыс. тенге)
ст. 190 «Незаконное использование инсайдерской информации»	-	-	-	-	-	-
ст. 195-1 «Совершение сделок в целях манипулирования ценами на ценные бумаги»	22	1 326,4	12	2 003,9	13	2 614,0

185. Таким образом, как видно из представленных статистических данных факты незаконного использования инсайдерской информации АФН не выявлялись. Вместе с тем, отмечается стабильное наличие фактов манипулирования ценами на ценные бумаги, что создает риск отмыwania денег от данных правонарушений.

186. В свою очередь, со стороны правоохранительных органов не было указано, что выявлялись факты легализации незаконных доходов, полученных от манипулирования и использования инсайдерской информации.

187. Кроме того, исходя из диспозиции ст. 193 УК РК, предусматривающей, что под легализацией денежных средств или иного имущества, полученного незаконным путем, понимается совершение с ними финансовых операций и других сделок, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности, преступление финансирование терроризма и криминализировано оно не может являться предикатным преступлением к ОД. Законодательством РК в качестве ФТ не рассматриваются деяния, связанные с предоставлением средств террористам или террористическим организациям

без намерения осуществлять террористическую деятельность или не связанных с конкретным террористическим актом, то они вообще не образуют состава преступления, что и определяет тот факт, что они не могут рассматриваться как предикатные преступления к ОД.

188. Вопрос привлечения лиц к уголовной ответственности за преступления совершенные за пределами Республики Казахстан регулируется ст. 7 УК «Действие уголовного закона в отношении лиц, преступление за пределами Республики Казахстан».

189. В соответствии с данной статьей Граждане Республики Казахстан, совершившие преступление за пределами Республики Казахстан, подлежат уголовной ответственности по настоящему Кодексу, если совершенное ими деяние признано преступлением в государстве, на территории которого оно было совершено, и если эти лица не были осуждены в другом государстве. При осуждении указанных лиц наказание не может превышать верхнего предела санкции, предусмотренной законом того государства, на территории которого было совершено преступление. На тех же основаниях несут ответственность и лица без гражданства.

190. Иностранцы, совершившие преступление за пределами Республики Казахстан, подлежат уголовной ответственности по настоящему Кодексу в случаях, если преступление направлено против интересов Республики Казахстан, и в случаях, предусмотренных международным договором Республики Казахстан, если они не были осуждены в другом государстве и привлекаются к уголовной ответственности на территории Республики Казахстан.

191. В соответствии с частью 1 ст. 19 УК лицо подлежит уголовной ответственности только за те общественно опасные деяния (действия или бездействие) и наступившие общественно опасные последствия, в отношении которых установлена его вина.

192. Таким образом, субъектом преступления, предусмотренного статьей 193 УК РК, может быть только лицо, непосредственно совершившее или причастное к его совершению, в том числе по вспомогательным преступлениям (сговор, попытка, подстрекательство и т.д.). Преступление отмыwania денег может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление (т.е. самоотмыwanie), и каких-либо ограничений законодательством Казахстана не предусмотрено.

193. Уголовный кодекс Республики Казахстан предусматривает криминализацию всех необходимых форм соучастия в преступлении (т.к. называемых вспомогательных преступлений). Соучастие в преступлении, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов покрываются ст. 27 – 31 УК, приготовление и покушение на его совершение – ст. 24 УК.

194. Таблица ниже дает краткий обзор.

Вспомогательные преступления		
Терминология ФАТФ	Статья в УК РК	Пояснение
Сговор с целью совершения	Ст. 31. Формы соучастия в преступлении.	

	2. Преступление признается совершенным группой лиц по предварительному сговору, если в нем участвовали лица, заранее договорившиеся о совместном совершении преступления.	
Попытка	Ст. 24. Приготовление к преступлению и покушение на преступление. 3. Покушением на преступление признаются действия (бездействие), совершенные с прямым умыслом, непосредственно направленные на совершение преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по независящим от лица обстоятельствам.	
Содействие и подстрекательство	Ст. 28. Виды соучастников преступления. 4. Подстрекателем признается лицо, склонившее другое лицо к совершению преступления путем уговора, подкупа, угрозы или другим способом. 5. Пособником признается лицо, содействовавшее совершению преступления советами, указаниями, предоставлением информации, орудий или средств совершения преступления либо устранением препятствий к совершению преступления, а также лицо, заранее обещавшее скрыть преступника, орудия или иные средства совершения преступления, следы преступления либо предметы, добытые преступным путем, а равно лицо, заранее обещавшее приобрести или сбыть такие предметы.	
Содействие	Ст. 28. Виды соучастников преступления.	
Консультирование по совершению	5. Пособником признается лицо, содействовавшее совершению преступления <i>советами, указаниями, предоставлением информации</i> , орудий или средств совершения преступления либо устранением препятствий к совершению преступления, а также лицо, заранее обещавшее скрыть преступника, орудия или иные средства	Консультирование рассматривается как пособничество совершению преступления

	совершения преступления, следы преступления либо предметы, добытые преступным путем, а равно лицо, заранее обещавшее приобрести или сбыть такие предметы.	
Другое	Ст. 27. Понятие соучастия в преступлении. Соучастием в преступлении признается умышленное совместное участие двух или более лиц в совершении умышленного преступления. Ст. 28. Виды соучастников преступления. 1. Соучастниками преступления наряду с исполнителем признаются организатор, подстрекатель и пособник. 2. Исполнителем признается лицо, непосредственно совершившее преступление либо непосредственно участвовавшее в его совершении совместно с другими лицами (соисполнителями), а также лицо, совершившее преступление посредством использования других лиц, не подлежащих уголовной ответственности в силу возраста, невменяемости или других обстоятельств, предусмотренных настоящим Кодексом, а равно посредством использования лиц, совершивших деяние по неосторожности. 3. Организатором признается лицо, организовавшее совершение преступления или руководившее его исполнением, а равно лицо, создавшее организованную преступную группу или преступное сообщество (преступную организацию) либо руководившее ими.	Соучастие в преступлении

Дополнительные элементы

195. Согласно статье 7 УК граждане Республики Казахстан, совершившие преступление за пределами Республики Казахстан, подлежат уголовной ответственности, если совершенное ими деяние признано преступлением в государстве, на территории которого оно было совершено, и если эти лица не были осуждены в другом государстве.

На тех же основаниях несут ответственность и лица без гражданства. Иностранцы, совершившие преступление за пределами Республики Казахстан, подлежат уголовной ответственности в случаях, если преступление направлено против интересов Республики Казахстан, и в случаях, предусмотренных международным договором Республики Казахстан, если они не были осуждены в другом государстве и привлекаются к уголовной ответственности на территории Республики Казахстан.

Рекомендация 2

196. В соответствии с частью 1 ст. 14 УК РК уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного УК РК.
197. В этой связи уголовной ответственности за преступление ОД подлежат только физические лица, осознанно совершающие преступления.
198. В соответствии со ст. 24 УПК РК суд, прокурор, следователь, дознаватель обязаны принять все предусмотренные законом меры для всестороннего, полного и объективного исследования обстоятельств, необходимых и достаточных для правильного разрешения дела. Органы уголовного преследования выявляют фактические данные, на основе которых устанавливаются обстоятельства, имеющие значение для дела.
199. Согласно ст. 117 УПК по уголовному делу подлежат доказыванию:
- 1) событие и предусмотренные уголовным законом признаки состава преступления (время, место, способ и другие обстоятельства совершения преступления);
 - 2) кто совершил запрещенное уголовным законом деяние;
 - 3) виновность лица в совершении запрещенного уголовным законом деяния, форма его вины, мотивы совершенного деяния, юридическая и фактическая ошибки;
 - 4) обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого;
 - 5) обстоятельства, характеризующие личность обвиняемого;
 - 6) последствия совершенного преступления;
 - 7) характер и размер вреда, причиненного преступлением;
 - 8) обстоятельства, исключающие преступность деяния;
 - 9) обстоятельства, влекущие освобождение от уголовной ответственности и наказания.
200. В связи с вышеизложенным, в соответствии с законодательством Республики Казахстан элемент намерения не может быть выведен из объективных фактических обстоятельств.
201. В Республике Казахстан отсутствуют фундаментальные права не позволяющие применять уголовную ответственность к юридическим лицам. Введение уголовной ответственности юридических лиц предусмотрено Концепцией правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 858, являющейся основой для разработки проектов нормативных правовых актов государства на долгосрочную перспективу. 22 декабря 2010 года законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросу введения

уголовной ответственности юридических лиц» был одобрен Мажилисом Парламента Республики Казахстан в первом чтении.

202. Вместе с тем законодательством Республики Казахстан установлена административная и гражданская ответственность для юридических лиц.

203. Кодексом об административных правонарушениях 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 Кодекса об административных правонарушениях установлена ответственность только для субъектов финансового мониторинга за несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ.

204. Ст. 49 Гражданского кодекса 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.

205. 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) (на 2010 год установленный размер МРП составляет 1413 тенге), так и дифференцированный исходя из размеров доходов виновного лица за определенный период. Сроки лишения свободы составляют от трех до семи лет.

206. Таблица демонстрирует структуру уголовных наказаний за ОД в отдельных государствах-членах ЕАГ.

Наказание	Россия	Узбекистан	Беларусь	Казахстан
Штраф	от 100 тыс. до 1 млн. рублей или в размере дохода за период от 1 года до 5 лет	Нет	Фиксированная сумма штрафа не определена	100-700 МРП (141,3 тыс. – 989,1 тыс. тенге) или размера дохода от 2 до 7 мес.
Арест	Ограничение свободы до 2 лет	Нет	Ограничение свободы до 4 лет	до 6 мес.
Лишение свободы	4-10 лет	5-7 лет	2-10 лет	3-7 лет
Конфискация	нет	Нет	Имеется	Имеется

207. Таким образом, в целом уголовные санкции за ОД в Республике Казахстан являются адекватными.

208. Как указывалось выше законодательством Республики Казахстан административных санкций за ОД не предусмотрено.

209. Гражданские санкции предусматривают только ликвидацию юридического лица по решению суда. Вместе с тем, диспозиция ст. 49 Гражданского кодекса является общей, и в ней не предусмотрена в качестве отдельного основания для ликвидации юридического лица, его причастность или использование для целей ОД.

Эффективность и статистика

210. Статистика по количеству уголовных дел и лиц, привлеченных к уголовной ответственности по предикатным преступлениям (сведения по Республике Казахстан):

Вид преступления по статье УК РК	Количество дел				Количество лиц			
	2007	2008	2009	9 мес. 2010	2007	2008	2009	9 мес. 2010
ст. 176	1532	2189	2004	1643	689	733	1030	754
ст.177	9871	10679	9941	7532	2496	2729	3156	2149
ст.192	315	368	565	612	35	73	141	133
ст. 206	802	1445	1767	950	41	56	82	17
ст. 209	510	530	604	414	269	342	367	188
ст. 235	51	51	73	54	53	10	18	12
ст.311	256	290	344	300	194	242	300	216

211. Статистика по ст. 193 УК РК за период с 2007 по 2010 гг. (сведения по Республике Казахстан)⁵

Годы	Количество зарегистрированных преступлений по ст.193 УК РК	Рассмотрено судами с вынесением приговора	Число осужденных по приговорам, вступившим в законную силу
2006 год	71	3	3

⁵ Сведения предоставлены со ссылкой на Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры РК.

2007 год	66	14	11
2008 год	50	10	26
2009 год	113	12	11
2010 год	135	7	7

212. Приведенная статистика свидетельствует о том, что только 10,6% уголовных дел возбужденных в период с 2006 по 2010 гг. были доведены до суда. Данное обстоятельство указывает на то, что в большинстве случаев уголовные дела в части преступления ОД, прекращаются уже на стадии предварительного следствия. Что также косвенно указывает на наличие проблем в части квалификации деяний по ОД, в связи с недостатками криминализации. Вместе с тем, для более детального рассмотрения вопроса эффективности представляется необходимым изучить следственную практику по фактам расследования преступлений ОД.

213. В 2009 году наблюдался резкий рост выявления данных преступлений, количество которых возросло до 113 уголовных дел. Всего с 2007 по 2010 год выявлено 333 преступления по ст. 193 УК РК.

2.1.2. Рекомендации и комментарии

214. Казахстану рекомендуется уточнить формулировки ст. 193, с целью их конкретизации и формального приведения в соответствие с Венской и Палермской конвенциями. В частности, необходимо криминализовать конверсию или перевод имущества, представляющего доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния; сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений.

215. Также рекомендуется внести изменения для распространения преступления ОД на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления.

216. С целью устранения отдельных коллизий в законодательстве необходимо привести в соответствие определение легализации (отмывания) преступных доходов в Уголовном кодексе и базовом Законе о ПОД/ФТ.

217. Республике Казахстан необходимо криминализовать инсайдерские сделки и манипулирование рынком с тем, чтобы преступления ОД охватывали весь перечень категорий предикатных преступлений, установленных Рекомендациями ФАТФ.

218. Также представляется необходимым пересмотреть соответствующие положения Нормативного постановления Верховного суда РК от 18.06.2004 г. № 2 для ликвидации ограничений круга предикатных преступлений.

219. Рекомендуются также вести достоверную статистику по делам по ОД и принять меры для повышения эффективности применения ст. 193, в том числе посредством проведения обучения для сотрудников прокуратуры и судейского корпуса.

2.1.3. Соответствие Рекомендациям 1 и 2

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.1	ЧС	- Криминализация преступления ОД имеет следующие недостатки: - прямо не криминализированы деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений; - не криминализированы сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений; - также не охвачено и криминализированы владение и использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях. Вышеизложенное указывает на несоблюдение требований Венской и Палермской конвенций; - Преступление ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления; - Преступление ФТ не является предикатным к ОД; - Не криминализированы инсайдерские сделки и манипулирование рынком.
Р.2	ЧС	- Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ОД; - Законодательство не предусматривает выделения элемента намерения из объективных фактических обстоятельств; - В определенной степени вызывает сомнение эффективность мер гражданской ответственности, в связи с общей формулировкой соответствующих норм гражданского законодательства.

2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР.П)

2.2.1. Описание и анализ

220. Республикой Казахстан Конвенция о борьбе с финансированием терроризма ратифицирована Законом Республики Казахстан от 2 октября 2002 года. Данная конвенция ратифицирована без каких-либо оговорок.

221. В Республике Казахстан финансирование терроризма признано преступлением в соответствии со ст. 233-3 Уголовного кодекса. В диспозиции ст. 233-3 УК термины «финансирование терроризма» и «террористическая деятельность» не раскрываются.

Статья 233-3. Финансирование экстремизма или террористической деятельности

1. Финансирование экстремизма или террористической деятельности – наказывается лишением свободы на срок до пяти лет.

2. То же деяние, совершенное неоднократно, - наказывается лишением свободы на срок от трех до восьми лет.

222. Определение понятий «терроризм», «акт терроризма», «финансирование терроризма» и «террористическая деятельность» содержится в Законе «О противодействии терроризму» от 13.07.1999 г. N 416.

223. «Финансирование терроризма (террористической деятельности)» - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества либо оказание *финансовых* услуг террористам и (или) террористическим организациям для осуществления террористической деятельности.

224. Аналогичная формулировка содержится в Законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» от 29.08.2009 года.

225. Указанная формулировка в основном соответствует требованиям ст. 2 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, а также охватывает деяния по предоставлению средств отдельному террористу.

226. Согласно пункту 15) статьи 1 Закона РК «О противодействии терроризму» под террористической деятельностью понимается деятельность, направленная на совершение террористических преступлений и включающая в себя любое из нижеуказанных деяний:

- организацию, планирование, подготовку, *финансирование* и реализацию акта терроризма;
- подстрекательство к акту терроризма;
- организацию незаконного военизированного формирования, преступного сообщества (преступной организации), организованной группы для реализации акта терроризма, а равно участие в такой структуре;
- вербовку, вооружение, обучение и использование террористов;
- информационное или иное пособничество в планировании, подготовке или реализации акта терроризма;
- пропаганду идей терроризма, распространение материалов или информации, призывающих к осуществлению террористической деятельности либо обосновывающих или оправдывающих необходимость осуществления такой деятельности.

227. Таким образом, в соответствии с законодательством Республики Казахстан для привлечения лица к ответственности за ФТ необходимо, чтобы средства или имущество

использовались для осуществления террористической деятельности. Вследствие этого законодательством Республики Казахстан не охвачены деяния, связанные с предоставлением средств террористам или террористическим организациям, не связанных с осуществлением или попыткой осуществления террористического акта.

228. Определение термина «средства» в Уголовном кодексе и Законе «О противодействии терроризму» не приводится, а используется термин «имущество». Как указывалось выше, данный термин раскрывается в контексте ч. 2 ст. 115 Гражданского Кодекса Республики Казахстан – «К имущественным благам и правам (имуществу) относятся: вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, финансовые инструменты, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права и другое имущество». Определение «финансовые инструменты» содержится в ст. 128-1 ГК РК⁶, «Недвижимое и движимое имущество» в ст. 117 ГК РК⁷.
229. Попытка совершения преступления ФТ охвачена ст.24 УК РК «Приготовление к преступлению и покушение на преступление». В частности, согласно части 3 данной статьи под покушением на преступление признаются действия (бездействие), совершенные с прямым умыслом, непосредственно направленные на совершение преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по независящим от лица обстоятельствам. При этом, уголовная ответственность за покушение на преступление наступает по той же статье УК, что и за оконченное преступление.
230. Как было отмечено в обзоре к Рекомендации 1, Уголовный кодекс Республики Казахстан предусматривает криминализацию всех необходимых форм соучастия в преступлении, в том числе и тех, которые предусмотрены Статьей 2(5) Конвенции. Соучастие в преступлении, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов покрываются ст. 27 – 31 УК, приготовление и покушение на его совершение – ст. 24 УК.
231. Данные о ратификации конвенций и присоединении к протоколам, указанным в приложении к Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, со стороны

⁶ **Статья 128-1. Финансовые инструменты**

1. Финансовый инструмент - деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты и другие финансовые инструменты, в результате операций с которыми одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

⁷ **Статья 117. Недвижимое и движимое имущество**

1. К недвижимому имуществу (недвижимые вещи, недвижимость) относятся: земельные участки, здания, сооружения, многолетние насаждения и иное имущество, прочно связанное с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно.

2. К недвижимым вещам приравняются также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего водного плавания, суда плавания "река-море", космические объекты. Законодательными актами к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество. 3. Имущество, не относящееся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признается движимым имуществом. Регистрации прав на движимые вещи не требуется, кроме случаев, указанных в законодательных актах.

компетентных органов Республики Казахстан не представлены. Вместе с тем, в законодательстве Республики Казахстан отмечается наличие элементов, по криминализации деяний, предусмотренных девятью конвенциями и протоколами (см. таблицу ниже).

№	Наименование международного документа	Статьи Уголовного кодекса Республики Казахстан
1	Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов, совершенная в Гааге 16 декабря 1970 года.	Ст. 233 «Терроризм», Ст. 239 УК «Угон, а равно захват воздушного или водного судна либо железнодорожного состава», а также соответствующие статьи по соучастию.
2	Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации, совершенная в Монреале 23 сентября 1971 года.	Ст. 233 «Терроризм», ст. 234 «Захват заложника», Ст.238. «Захват зданий, сооружений, средств сообщения и связи»
3	Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 14 декабря 1973 года.	Ст. 163 УК «Нападение на лиц или организации, пользующиеся международной защитой»
4	Международная конвенция о борьбе с захватом заложников, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 17 декабря 1979 года.	Ст. 233 «Терроризм», ст. 234 «Захват заложника»
5	Конвенция о физической защите ядерного материала, принятая в Вене 3 марта 1980 года.	Ст. 171 «Диверсия», Ст. 233 «Терроризм», ст. 247 «Незаконное обращение с радиоактивными материалами», ст. 248 «Хищение либо вымогательство радиоактивных материалов», ст. 285 «Порча земли»
6	Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации, совершенный в Монреале 24 февраля	Ст. 233 «Терроризм», ст. 234 «Захват заложника», Ст.238. «Захват зданий, сооружений, средств сообщения и связи»

	1988 года.	
7	Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства, совершенная в Риме 10 марта 1988 года.	Ст. 240 «Пиратство», ст. 233 «Терроризм», ст. 239 УК «Угон, а равно захват воздушного или водного судна либо железнодорожного состава», ст. 284. «Нарушение законодательства о континентальном шельфе Республики Казахстан и об исключительной экономической зоне Республики Казахстан». Не охвачены деяния, связанные с сообщением заведомо ложных сведений, создающих угрозу безопасному плаванию судна.
8	Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, совершенный в Риме 10 марта 1988 года.	Ст. 171 «Диверсия», ст. 233 «Терроризм» и ст.238. «Захват зданий, сооружений, средств сообщения и связи» В качестве отдельного состава преступления не охватываются деяния связанные с разрушением и повреждением стационарных платформ.
9	Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом, принятая Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 15 декабря 1997 года.	Ст. 171 «Диверсия», ст. 233 «Терроризм», ст. 250 «Контрабанда», ст. 251 «Незаконные приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств».

232. Таким образом, законодательством Республики Казахстан в целом криминализированы деяния, предусмотренные девятью конвенциями и соглашениями, указанными в приложении к Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, за исключением отдельных элементов.

233. В соответствии со ст. 7 УК РК граждане Республики Казахстан, совершившие преступление за пределами Республики Казахстан, подлежат уголовной ответственности по настоящему Кодексу, если совершенное ими деяние признано преступлением в государстве, на территории которого оно было совершено, и если эти лица не были осуждены в другом государстве. При осуждении указанных лиц наказание не может превышать верхнего предела санкции, предусмотренной законом того государства, на территории которого было совершено преступление. На тех же основаниях несут ответственность и лица без гражданства. Иностранцы, совершившие преступление за пределами Республики Казахстан, подлежат уголовной ответственности по настоящему Кодексу в случаях, если преступление направлено

против интересов Республики Казахстан, и в случаях, предусмотренных международным договором Республики Казахстан, если они не были осуждены в другом государстве и привлекаются к уголовной ответственности на территории Республики Казахстан.

234. Как указано в обзоре к пункту 2.2. Рекомендации 2 законодательство Республики Казахстан не предусматривает выделение намерения из объективных фактических обстоятельств, в том числе и применительно к преступлению ФТ.
235. В соответствии с фундаментальными принципами права, описанными выше, юридические лица не подлежат уголовной ответственности, в том числе, за ФТ (см. обзор к Р.2).
236. В то же время, согласно ст. 21 Закона Республики Казахстан «О противодействии терроризму», организация признается террористической и подлежит ликвидации (ее деятельность - запрещению) по решению суда в установленном законом порядке. При признании организации террористической, она подлежит ликвидации, а принадлежащее ей имущество конфискуется и обращается в доход государства. Аналогичные меры предусмотрены для международных и иностранных организаций.
237. Меры административной ответственности в отношении юридических лиц за правонарушения, связанные с ФТ законодательством Республики Казахстан не предусмотрены.
238. Сравнительный анализ уголовных наказаний за преступление ФТ с государствами-членами СНГ в Республике Казахстан показывает, что санкция за ФТ (в части лишения свободы) является пропорциональной.

Эффективность и статистика

239. В соответствии с представленными статистическими данными в период 2006-2010 гг. правоохранительными органами Республики Казахстан уголовные дела по статье 233-3 УК РК не возбуждались и со стороны судов не рассматривались.
240. Указанные статистические данные указывают на низкую эффективность деятельности правоохранительных органов, подтверждает наличие отдельных недостатков по криминализации преступления ФТ.
241. Данные об объемах арестованных и конфискованных средств по фактам ФТ со стороны компетентных органов Республики Казахстан не были представлены.

2.2.2. Рекомендации и комментарии

242. Хотя Республикой Казахстан криминализировано ФТ, диспозиция ст. 233-3 УК РК не охватывает деяний, связанных с предоставлением средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом.
243. Также не криминализирована часть деяний, предусмотренных в Конвенции о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства, совершенная в Риме 10 марта 1988 года и Протоколе о борьбе с незаконными актами,

направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, совершенный в Риме 10 марта 1988 года. Законодательство должно быть изменено с целью криминализирования таких деяний.

244. Преступление ФТ должно являться предикатным к ОД.

245. В этой связи Республике Казахстан рекомендуется рассмотреть вопрос внесения соответствующих изменений в ст. 233-3 УК, в которой также необходимо конкретизировать само понятие «финансирование». В частности, в положения Статьи 233-3 УК РК должны быть внесены такие изменения, чтобы ее действие распространялось на действия, связанные с предоставлением денежных средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности, чтобы она предусматривала уголовную или административную ответственность юридических лиц за финансирование терроризма, чтобы она позволяла определять умысел на основании объективных фактических обстоятельств, помимо прочего, применительно к преступлению финансирования терроризма и придать статус преступлению финансирования терроризма предикатного преступления к ОД. Кроме этого, Казахстану необходимо принять меры, направленные на повышение эффективности обнаружения преступлений ФТ.

2.2.3. Соответствие Специальной Рекомендации II

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР. II	ЧС	- Диспозиция ст. 233-3 УК РК не охватывает деяний, связанных с предоставлением средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом; - Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ФТ; - Законодательство не позволяет выводить элемент намерения из объективных фактических обстоятельств, в том числе по преступлению ФТ; - Не криминализована часть незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, а также связанных с сообщением заведомо ложных сведений, создающих угрозу безопасному плаванию судна; - Исходя из представленных статистических данных, отмечается низкая эффективность выявления фактов ФТ.

2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)

2.3.1. Описание и анализ

246. В РК конфискация возможна в рамках процессуальных и уголовных механизмов.

247. Процессуальная конфискация в Республике Казахстан предусматривается уголовно-процессуальным законодательством. В соответствии со ст. 121 УПК деньги и иные ценности, нажитые преступным путем, а также предметы незаконного предпринимательства и контрабанды, по приговору суда подлежат обращению в доход государства; остальные вещи выдаются законным владельцам, а при не установлении последних переходят в собственность государства. В случае спора о принадлежности этих вещей спор этот подлежит разрешению в порядке гражданского судопроизводства.

248. В случае непринятия дознавателем, следователем или прокурором мер, обеспечивающих возмещение ущерба, причиненного преступлением, и возможную конфискацию имущества, судья обязывает органы уголовного преследования принять необходимые меры их обеспечения (ст. 305 УПК).

249. Статьей 161 УПК РК предусмотрено что, в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества дознаватель, следователь с санкции прокурора или суд вправе наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия. Наложение ареста на имущество состоит в объявлении его собственнику или владельцу запрета распоряжаться, а в необходимых случаях и пользоваться этим имуществом либо в изъятии имущества и передаче его на хранение. При наложении ареста на денежные средства и иные ценности, находящиеся на счетах и вкладах в банках и кредитных учреждениях, расходные операции по данному счету прекращаются в пределах средств, на которые наложен арест. Согласно ст. 51 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» 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. В случаях, предусмотренных ч. 3 ст. 232 УПК, наложение ареста на имущество может быть произведено без санкции прокурора, но с последующим направлением ему в течение двадцати четырех часов сообщения о произведенном аресте на имущество. Арест не может быть наложен на имущество, являющееся предметами первой необходимости, перечень которых определяется законодательством⁸.

⁸ **Приложение Уголовно-исполнительного кодекса РК**

ПЕРЕЧЕНЬ имущества, не подлежащего конфискации по приговору суда

Конфискации не подлежат следующие, необходимые для осужденного и лиц, находящихся на его иждивении, виды имущества и предметы, принадлежащие ему на праве частной собственности или являющиеся его долей в общей собственности:

1. Жилой дом, квартира или отдельные их части, если осужденный и его семья постоянно в них проживают.

250. В дополнение к процессуальной конфискации законодательством Республики Казахстан предусмотрена также и уголовная конфискация.

251. В соответствии со статьей 51 УК РК под конфискацией понимается принудительное безвозмездное изъятие в собственность государства всего или части имущества, являющегося собственностью осужденного. В соответствии с частью 2 ст. 51 УК РК конфискация может быть назначена только в случаях, предусмотренных соответствующими статьями в Особенной части УК.

252. В целом в УК РК конфискация как вид наказания предусмотрена в 57 статьях Особенной части УК. При этом конфискация не охватывает ФТ и ряд предикатных преступлений, таких как, незаконный оборот оружия, злоупотребление должностными полномочиями, подлог и другие (таблица прилагается).

253. **Таблица по наличию наказания в виде конфискации в предикатных преступлениях**

	Установленные ФАТФ категории преступлений	Предикатные преступления, предусмотренные в Уголовном кодексе	Предусмотрена конфискация
1.	Участие в организованных преступных группах и рэкет	Ст. 235. Создание и руководство организованной преступной группой или преступным сообществом (преступной организацией), участие в преступном сообществе.	Предусмотрена конфискация

2. Земельные участки, на которых расположены дом и хозяйственные постройки, не подлежащие конфискации, а также земельные участки, необходимые для ведения личного подсобного хозяйства.

3. У лиц, основным занятием которых является сельское хозяйство, - хозяйственные постройки и домашний скот в количестве, необходимом для удовлетворения потребностей его семьи, а также корм для скота.

4. Семена, необходимые для очередного посева сельскохозяйственных культур.

5. Предметы домашней обстановки, утвари, одежды:

а) одежда, обувь, белье, постельные принадлежности, кухонная и столовая утварь, находившиеся в употреблении. Может быть конфискована меховая и другая ценная одежда, столовые сервизы, предметы, сделанные из драгоценных металлов, а также имеющие художественную ценность;

б) мебель, минимально необходимая для осужденного и членов его семьи;

в) все детские принадлежности.

6. Продукты питания в количестве, необходимом для осужденного и его семьи до нового урожая, если основным занятием осужденного является сельское хозяйство, а в остальных случаях - продукты питания и деньги на общую сумму в размере, устанавливаемом Правительством Республики Казахстан.

7. Топливо, предназначенное для приготовления пищи и отопления жилого помещения семьи.

8. Инвентарь (в том числе пособия и книги), необходимый для продолжения профессиональных занятий осужденного, за исключением случаев, когда осужденный приговором суда лишен права заниматься соответствующей деятельностью или когда инвентарь использовался им для совершения преступления.

9. Транспортные средства, специально предназначенные для передвижения инвалидов.

10. Международные, государственные и иные призы, которыми награжден осужденный.

		Ст. 181. Вымогательство.	
2.	Терроризм, в том числе финансирование терроризма	Ст. 233. Терроризм. Ст. 233-1. Пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма. Ст. 233-2. Создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности. Ст. 233-3. Финансирование экстремизма или террористической деятельности.	Конфискация предусмотрена только по ст. 233-2
3.	Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов	Ст. 128. Торговля людьми. Ст. 128 ч. 3 Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные в целях вывоза за пределы Республики Казахстан, ввоза в Республику Казахстан или перевозки лица через территорию Республики Казахстан из одного иностранного государства в другое, а равно вывоз за пределы Республики Казахстан, ввоз в Республику Казахстан или перевозка лица через территорию Республики Казахстан из одного иностранного государства в другое государство в целях совершения таких деяний. Ст. 330-2. Организация незаконной миграции.	Конфискация предусмотрена только по ст. 128
4.	Сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей	Ст. 128. Торговля людьми (Купля-продажа или совершение иных сделок в отношении лица, а равно его эксплуатация). Ст. 133. Торговля несовершеннолетними (Купля-продажа или совершение иных сделок в отношении несовершеннолетнего, а равно его эксплуатация). Примечание ст. 125. Под эксплуатацией лица в ст. 128, 133 понимаются использование принудительного труда, <u>занятия проституцией</u> другим лицом или иных оказываемых им услуг в целях присвоения виновным полученных доходов.	Предусмотрена конфискация
5.	Незаконный оборот	Ст. 259. Незаконные изготовление, переработка, приобретение, хранение,	Предусмотрена конфискация

	наркотических средств и психотропных веществ	перевозка, пересылка либо сбыт наркотических средств или психотропных веществ.	
6.	Незаконная торговля оружием	Ст. 251. Незаконное приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств.	Конфискация не предусмотрена
7.	Незаконный оборот краденых и иных товаров	Ст. 183. Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем.	Предусмотрена конфискация
8.	Коррупция и взяточничество	Ст. 307. Злоупотребление должностными полномочиями. Ст. 311. Получение взятки.	Конфискация предусмотрена по ст. 311
9.	Мошенничество	Ст. 177. Мошенничество.	Предусмотрена конфискация
10.	Подделка денежных знаков	Ст. 206. Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг.	Предусмотрена конфискация
11.	Подделка и контрафакция продукции	Ст. 184. Нарушение авторских и смежных прав.	Предусмотрена конфискация
12.	Экологические преступления	Глава 11. Экологические преступления.	Предусмотрена конфискация только в ст. 287, 288, 290, 291
13.	Убийства, нанесение тяжких телесных повреждений	Ст. 96. Убийство. Ст. 102. Доведение до самоубийства. Ст. 103. Умышленное причинение тяжкого вреда здоровью.	Предусмотрена конфискация только по ст. 96
14.	Похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников	Ст. 125. Похищение человека. Ст. 126. Незаконное лишение свободы. Ст. 234. Захват заложника.	Предусмотрена конфискация только по ст. 125 и 126
15.	Ограбление или кража	Ст. 175. Кража. Ст. 178. Грабеж.	Предусмотрена конфискация

		Ст. 179. Разбой.	
16.	Контрабанда	Ст. 209. Экономическая контрабанда. Ст. 250. Контрабанда изъятых из обращения предметов или предметов, обращение которых ограничено.	Предусмотрена конфискация
17.	Вымогательство	Статья 181. Вымогательство.	Предусмотрена конфискация
18.	Подлог	Статья 314. Служебный подлог. Статья 325. Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, штампов, печатей, бланков, государственных наград.	Конфискация не предусмотрена
19.	Пиратство	Ст. 240. Пиратство.	Предусмотрена конфискация

254. Исходя из диспозиции ст. 193, преступлением признается только использование средств (имущество), полученных заведомо незаконным путем, то есть не может распространяться на косвенные доходы от преступления.

255. Как указывалось представителями финансовой полиции, на практике это создает трудности при наложении ареста и конфискации имущества, обнаруженных у третьих лиц.

256. Также необходимо отметить, что данная проблема в определенной степени обуславливается вышеуказанными недостатками в части криминализации преступления ОД.

257. Согласно абзацу второму части 1 статьи 51 УК РК имущество, добытое преступным путем либо приобретенное на средства, добытые преступным путем, переданное осужденным в собственность других лиц, подлежит конфискации только за совершение коррупционных преступлений.

258. Как указано выше арест состоит в объявлении собственнику или владельцу имущества запрета на его распоряжение и пользование. Из чего можно сделать вывод, что компетентными органами решение принимается односторонне и без предварительного уведомления.

259. Полномочия правоохранительных органов по замораживанию активов в рамках уголовного производства определены в Уголовно-процессуальном кодексе и описаны выше.

260. Определенная часть полномочий правоохранительных органов по розыску имущества также определяется и законодательством об оперативно-розыскной деятельности и нормативно-правовыми актами, регламентирующими их деятельность.

261. Согласно ст. 11 Закона РК «Об оперативно-розыскной деятельности» одним из видов оперативно-розыскных мероприятий является обнаружение, негласная фиксация и

изъятие следов противоправных деяний, их предварительное исследование, которое предусматривает выявление и извлечение из обращения или владения конкретного лица материальных объектов, сохранивших на себе следы преступления или явившихся орудием совершения преступления либо результатом преступной деятельности, и фиксация в установленных законом формах их характерных признаков и свойств.

262. Органы финансовой полиции, к чей подследственности непосредственно отнесена ст. 193 УК, согласно ст. 9 Закона РК «Об органах финансовой полиции» вправе по имеющимся в производстве материалам и уголовным делам иметь доступ к документам, материалам, статистической информации и иным сведениям, а также требовать их представления от руководителей и других должностных лиц организаций, физических лиц, снимать с них копии, получать объяснения, а также изымать или производить выемку документов, товаров, предметов или иного имущества в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством.
263. В ст. 64 УПК сказано, что в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества следователь обязан принять меры к установлению имущества подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия. При производстве предварительного следствия по уголовным делам о коррупционных преступлениях следователь обязан принять меры также к установлению имущества, добытого преступным путем либо приобретенного на средства, добытые преступным путем, переданного в собственность других лиц.
264. Согласно ч. 7 ст. 161 УПК РК, в случае необходимости, когда есть основания полагать, что имущество утаивается его собственником или владельцем, орган уголовного преследования может провести обыск либо выемку в порядке, предусмотренном статьей 232 УПК.
265. Полномочия ПФР в части выявления и розыска имущества, которое полежит или может подлежать конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления, в нормативно-правовых актах конкретно не закреплены. ПФР в соответствии с Законом о ПОД/ФТ вправе только выносить решение о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае обнаружения признаков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма на срок до трех календарных дней.
266. В то же время законодательство Республики Казахстан не содержит конкретных положений по защите прав добросовестных третьих лиц в соответствии с требованиями Венской и Палермской конвенций.
267. Отсутствует механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднялись бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации.
268. Положения ст. 158 ГК РК о признании сделки недействительной, содержание которой не соответствует требованиям законодательства, а также совершенной с целью, заведомо противной основам правопорядка или нравственности. В случае, если один из участников сделки совершил ее с намерением уклониться от исполнения обязательства

или от ответственности перед третьим лицом либо государством, а другой участник сделки знал или должен был знать об этом намерении, заинтересованное лицо (государство) вправе требовать признания сделки недействительной. Требования ст. 158 ГК РК не охватывают деяния, связанных с осуществлением действий без контракта.

Дополнительные элементы

269. Конфискация имущества организаций признанных преступными применяется в отношении террористических организаций. Согласно ст. 21 Закона «О противодействии терроризму» имущество организации признанной террористической, конфискуется и обращается в доход государства.

270. В случаях, предусмотренных законодательными актами, имущество может быть безвозмездно изъято у собственника в судебном порядке в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (статья 254 ГК РК).

271. Как было указано в Р. 3.1, ст. 157 ГК РК, если сделка направлена на достижение преступной цели, то при наличии умысла у обеих сторон все, полученное ими по сделке или предназначенное к получению, по решению или приговору суда подлежит конфискации. В случае исполнения такой сделки одной стороной у другой стороны подлежит конфискации все, полученное ею, и все, причитающееся с нее по сделке первой стороне. Если ни одна из сторон не приступила к исполнению, конфискации подлежит все, предусмотренное сделкой к исполнению. При наличии умысла на достижение преступной цели лишь у одной из сторон все, полученное ею по сделке, подлежит возвращению другой стороне, а полученное последней либо причитавшееся ей по сделке подлежит конфискации.

Эффективность и статистика

272. Статистика о конфискованных денежных средствах и имуществе со стороны правоохранительных, судебных органов и ПФР Республики Казахстан, а также по принятым обеспечительным мерам (замораживание активов) не представлена, а представлена только статистика о суммах возмещения ущерба по ст. 193 УК РК⁹, которая в то же время не представляет возможности сделать вывод о пропорциональности и эффективности обеспечительных мер.

Установленная сумма ущерба по УД возбужденным по ст. 193 УК РК (млрд. тенге)				Возмещенная сумма ущерба по УД возбужденным по ст. 193 УК РК (млрд. тенге).			
2007	2008	2009	2010	2007	2008	2009	2010
0,92	3,5	3,3	3,2	0,147	3,4	2,1	2,6

⁹ Данные представлены со ссылкой на Агентство по борьбе с экономической преступностью и коррупцией (финансовая полиция)

2.3.2. Рекомендации и комментарии

273. Республике Казахстан необходимо ввести в уголовно-процессуальное законодательство норму, предусматривающую конфискацию имущественного эквивалента, а также конфискацию имущества, являющегося косвенной производной доходов от преступления.

274. Необходимо также ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьих лиц, а также ввести нормы, обеспечивающие защиту прав добросовестных третьих лиц, как это указано в Палермской конвенции.

275. Законы или меры должны предусматривать механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднялись бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации.

2.3.3. Соответствие Рекомендации 3

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.3	ЗС	• Конфискация косвенных доходов (доход, прибыль) от доходов от преступления не предусмотрена. • Отсутствует механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднялись бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации. • Законодательство не содержит конкретных правовых норм, обеспечивающих права добросовестных третьих лиц, в соответствии с требованиями Венской и Палермской конвенций. • Не представлена комплексная статистика по конфискованному, замороженному и изъятому имуществу.

2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.ІІІ)

2.4.1. Описание и анализ

276. Основным инструментом реализации положений Резолюций Совета Безопасности ООН 1267 и 1373 является механизм приостановки операций лиц, находящихся в списке террористов.

277. В соответствии со статьей 12 Закона РК о ПОД/ФТ ответственным органом за составление перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма является Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее - КФМ). КФМ составляет перечень на основании

информации, предоставленной ему государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другими компетентными государственными органами.

278. Кроме того, на Комитете по финансовому мониторингу также лежит обязанность по направлению перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма соответствующим государственным органам, которые в свою очередь доводят его до субъектов финансового мониторинга.
279. Таким образом, в соответствии с законом система является трехуровневой, что затрудняет оперативность доведения ее непосредственно до субъектов финансового мониторинга и замораживание активов террористов.
280. Перечень состоит из двух частей: международный список, основанный на информации ООН и национальный список РК.
281. Национальный список формируется в соответствии с пунктом 4 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ РК, в соответствии с которым основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:
- 1) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма;
 - 2) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о признании иностранной или международной организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской, в том числе об установлении изменения ею своего наименования;
 - 3) вступивший в законную силу приговор суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении преступления, содержащего признаки экстремизма, либо преступления, предусмотренного статьями 233 - 233-3 Уголовного кодекса Республики Казахстан;
 - 4) признаваемые в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;
 - 5) составляемые международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами и признанные Республикой Казахстан перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами.
282. При этом в РК отсутствуют основания для включения физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в случаях возбуждения дела в отношении данного лица по «террористическим» статьям Уголовного кодекса и иных процессуальных случаях, когда есть веские основания полагать, что лицо причастно к террористической деятельности. Таким образом, даже

находясь в статусе «подозреваемых» физические лица продолжают обладать доступом к своим денежным средствам.

283. Вместе с тем, в законодательстве Республики Казахстан не указаны основания для исключения физических и юридических лиц из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, что может привести к нарушению прав и свобод человека в случае погашения судимости, но оставления физического лица в списке. Казахстан принял нормы, в соответствии с которыми работники финансовых учреждений несут ответственность за разглашение информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну. При этом отсутствует в законодательстве Казахстана положение, прямо запрещающее предварительно уведомлять лицо, о приостановлении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, если данное лицо находится в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. Санкции предусмотрены исключительно за извещение должностными лицами субъектов финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации (пункт 3 статьи 168-3 Кодекса об административных правонарушениях).
284. Однако Казахстан не ввел санкции по отношению к должностным лицам СФМ в случае разглашения информации третьим лицам о приостановлении подозрительной операции.
285. Подозрительные операции приостанавливаются в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с иными государственными органами.
286. К подозрительным операциям относятся, в том числе, и операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма (пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ).
287. Правила приостановления подозрительных операций утверждены приказом Министерства финансов Республики Казахстан № 58 (далее - Правила), в соответствии с которыми субъекты финансового мониторинга приостанавливают операции с деньгами и (или) иным имуществом до решения Комитета в случае, если одной стороной (сторонами) является организация или лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (Перечень), либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица (пункт 4 Правил).
288. Возможность по приостановлению операций по банковским счетам предусмотрена статьей 51 Закона КР «О банках и банковской деятельности» и предоставляет право по приостановлению операций по банковским счета в случаях, предусмотренных антиотмывочным законодательством Казахстана.
289. Субъект финансового мониторинга в случае обнаружения такой операции может не проводить ее в течение 24 часов до получения информации от КМФ.
290. В соответствии с Правилами КФМ проводит анализ полученной от СФМ информации по приостановленной операции и в случае, если информация содержит один из

критериев определения подозрительной операции, указанных в пункте 4 статьи 4 Закона, КФМ в течение 24 часов с момента получения СПО принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до 3 календарных дней с соответствующим направлением информации по операции в правоохранительные органы.

291. Подробный перечень кодов признаков подозрительных операций перечислен в Приложении 7 к Правилам предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденных приказом Минфина № 59.

292. Дальнейшие действия по аресту или конфискации средств возможны только в рамках уголовно-процессуальных механизмов, что ставит под вопрос эффективность функционирования системы замораживания.

293. В случае неполучения СФМ в течение 24 часов с момента сообщения информации решения КМФ о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция должна быть проведена.

294. ПФР не обладает полномочиями по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания.

295. В нормативных правовых актах, регулирующих порядок приостановления подозрительных операций, отсутствует четкое руководство для финансовых учреждений по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов.

296. В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями Резолюций СБ ООН. Права добросовестных третьих лиц предусмотрены механизмом, который действует в отношении требований по Рекомендации 3. Вместе с тем, если механизм замораживания был применен случайно, то по истечении 4 дней (24 часа приостановление субъектом финансового мониторинга и 3 дня КФМ) с момента замораживания и непоступления сообщения из ПФР средства автоматически размораживаются.

297. В качестве санкций Казахстан закрепил в Кодексе об административных правонарушениях положения, предусматривающие санкции за разглашение информации и несоблюдения правил и сроков предоставления информации в уполномоченный орган. При этом административные санкции, равно как и уголовные за не приостановление подозрительной операции отсутствуют.

Эффективность

298. Республикой Казахстан представлена следующая статистика по приостановленным операциям (Сведения по состоянию на 10 декабря 2010 года):

Количество сообщений, по которым субъектами финансового мониторинга принято решение о приостановлении проведения подозрительных операций	74
--	----

Количество сообщений, по которым Комитетом по финансовому мониторингу (КФМ) принято решение о приостановлении проведения подозрительных операций	11
--	----

299. Республикой Казахстан не представлена информация о дальнейших действиях государственных органов при приостановлении подозрительных операций, в связи с чем представляется невозможным определить эффективность системы.

2.4.2. Рекомендации и комментарии

300. Существующий режим приостановления операций в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, не соответствует требованиям Резолюций 1267 и 1373, а также Специальной Рекомендации III в целом. Необходимо разработать полный комплекс административных мер по бессрочному и безотлагательному замораживанию активов данных лиц, а также довести подробные инструкции до сведения финансовых учреждений и сектора ОНФПП. Целесообразно ввести конкретные механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. Необходимо ввести процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. Требуется разработать и имплементировать механизмы, разрешающие доступ к той части замороженных средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями Резолюции СБ ООН 1452.

301. В том числе, Казахстану следует разработать четкое руководство для финансовых учреждений по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов, наделить ПФР полномочиями по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания.

302. Вместе с тем, рекомендуется ввести санкции по отношению к должностным лицам СФМ в случае разглашения информации третьим лицам о приостановлении подозрительной операции.

303. В отношении перечня лиц организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма следует расширить список основания для включения лиц, являющихся подозреваемыми в уголовных делах террористического характера. Помимо этого, Казахстану следует разработать основания для исключения из вышеуказанного перечня.

2.4.3. Соответствие Специальной Рекомендации III.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.III	ЧС	- Существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, вызывает вопросы об эффективности режима имплементации Резолюций 1267 и 1373. - Отсутствуют эффективные законы и процедуры для изучения и реализации, если уместно, мер, начатых в

		рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях. • ПФР не обладает полномочиями по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания. • Отсутствует четкое руководство для финансовых учреждений по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов. • Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом. • Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.
--	--	--

Органы власти

2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32)

2.5.1. Описание и анализ.

304. Подразделение финансовой разведки (ПФР) Казахстана – Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее – КФМ) – является ПФР административного типа. КФМ был создан в качестве ведомства центрального исполнительного органа (Министерства финансов) в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 г. № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан». В соответствии с Конституционным законом «О правительстве Республики Казахстан» от 18 декабря 1995 года № 2688 компетенция и порядок взаимодействия КФМ с другими государственными органами определены в Положении о КФМ, утвержденном Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 мая 2008 г. № 258. В связи с принятием базового закона о ПОД/ФТ (№ 191-IV) приказом Министра финансов Республики Казахстан от 2 марта 2010 г. № 96 в Положение о КФМ были внесены необходимые изменения, которые закрепили за центральным аппаратом этого ведомства основные задачи и функции ПФР, включая сбор, запрашивание, обработку и анализ информации, а также передачу в национальные компетентные органы материалов финансовых расследований, проводимых на основе анализа сообщений о подозрительных операциях и сведений из других источников.

305. Вместе с тем, согласно Положению, КФМ наделен реализационными функциями, в частности функциями по исполнению нормативных правовых актов, только в пределах компетенции Минфина РК. В свою очередь Минфин в качестве основной задачи в рассматриваемой сфере деятельности осуществляет финансовый мониторинг в целях ПОД/ФТ без конкретной отсылки к закону № 191-IV. При этом следует отметить, что такие важные права и обязанности уполномоченного органа как информационный обмен с ПФР других стран, составление перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, приостановление подозрительных операций, прямо не включены в вопросы компетенции Минфина РК. Между тем,

согласно подпункту 2-1 ст.1 Закона РК «Об административных процедурах» от 27.11.2000 № 107-II, под компетенцией государственного органа понимается совокупность установленных полномочий, т.е. прав и обязанностей, определяющих предмет его деятельности, а под задачами – основные направления его деятельности в пределах установленных законом полномочий. Отсутствие четко зафиксированных рамок компетенции КФМ проявляется также в том, что в «параллельном» законе № 192-IV использован термин «уполномоченный орган по финансовому мониторингу», тогда как в законе № 191-IV понятие «финансовый мониторинг» не включает в себя меры ПОД/ФТ.

306. В соответствии с п.2 ст.10 закона 191- IV порядок направления и типовая форма направляемых в КФМ сообщений определены в «Правилах предоставления субъектами финансового мониторинга сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу», утвержденных Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 16 февраля 2010 г. № 59. В настоящее время большинство сообщений поступает в электронном виде (преимущественно от банков). Разработана методика контроля поступающих сообщений на предмет ошибок в заполнении. Действует телефон «горячей линии», по которому СФМ получают разъяснения по вопросам, касающимся применения отдельных положений законодательных и нормативных актов.
307. В соответствии со ст. 18 Закона № 191-IV государственные органы Республики Казахстан обязаны предоставлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем, а государственные органы, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства РК о ПОД/ФТ – любую информацию необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Согласно Закону № 191-IV, объем и порядок предоставления такого рода сведений и информации должен быть определен Правительством Республики Казахстан. Однако нормативным постановлением Конституционного совета Республики Казахстан от 20 августа 2009 г. № 5 (далее – постановление КС) данный вопрос был отнесен к исключительной компетенции законодательной власти.
308. Поскольку в Законе № 191-IV объем и порядок предоставления государственными органами сведений и информации не определены, КФМ запрашивает и получает от них безвозмездно необходимую информацию в соответствии с другими законодательными актами, регулирующими вопросы информационного взаимодействия между государственными органами, а также принятых на их основе нормативными правовыми актами. В настоящее время КФМ запрашивает и получает интересующую информацию на бумажных носителях от Министерства юстиции, МВД, АБЭКП, Генеральной прокуратуры. Кроме того, КФМ подключен к шлюз-порталу услуг «электронного правительства», обеспечивающему безопасное и надежное взаимодействие государственных баз данных, портала «электронного правительства» и ведомственных информационных систем (ИС). На основании совместного приказа об утверждении правил информационного взаимодействия в целях ПОД/ФТ от 23 июля 2010 г. № П-95 КФМ уже имеет опосредованный (через Минфин) доступ, а после выполнения необходимых технических требований сможет напрямую обращаться к информационным системам Налогового комитета МФ РК, включая «Реестр налогоплательщиков и объектов налогообложения» (РНИОН) с информацией о

регистрационных данных движимого и недвижимого имущества, находящегося в собственности. КФМ также доступны грузовые таможенные декларации, декларации ввоза/вывоза денег и ценностей, база данных паспортов (в том числе утраченных). Присоединившись к единым для всех заинтересованных государственных органов правилам, КФМ получит возможность удаленного доступа к информационной системе Комитета правовой статистики и специальных учетов Генеральной прокуратуры РК. Совместные приказы о подключении КФМ к автоматизированным базам данных ряда других государственных органов Республики Казахстан находятся в стадии согласования.

309. Согласно п.1 ст. 17 Закона № 191-IV КФМ вправе направить субъектам финансового мониторинга и государственным органам РК письменные запросы о предоставлении дополнительной информации только по операциям, подлежащим финансовому мониторингу. При этом «Правилами предоставления субъектами финансового мониторинга сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу» (приказ № 59) установлены следующие сроки исполнения субъектами финансового мониторинга запросов КФМ:

- в течение 24-х часов с момента получения запроса по операции, по которой имеются основания полагать, что в результате ее совершения в законный оборот вовлекаются доходы, полученные незаконным путем, либо ее осуществление направлено на финансирование терроризма и (или) экстремизма;
- в течение 3-х рабочих дней со дня получения запроса по остальным операциям, предусмотренным ст. 4 Закона № 191-IV.

310. В соответствии с вышеупомянутыми Правилами (приказ Минфина № 59), письменные запросы КФМ о предоставлении информации и документов (или заверенных в установленном порядке копий документов) оформляются на официальных бланках или по утвержденной форме, подписываются Председателем КФМ или уполномоченным им лицом и передаются организациям в электронном виде, нарочно или посредством почтовых отправлений с уведомлением о вручении и с соблюдением мер защиты от бесконтрольного доступа. Аналогичные требования установлены и в отношении ответов на запросы КФМ. Вместе с тем, Закон № 191-IV и другие законодательные акты прямо не обязывают субъектов финансового мониторинга (СФМ) предоставлять дополнительную информацию по запросам КФМ, а лишь освобождают от ответственности за разглашение сведений, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

311. В соответствии с подпунктом 5) статьи 16 закона № 191-IV КФМ 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, направляет информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения. Вместе с тем, порядок утверждения (право подписи соответствующего протокола или иного акта) коллегиально принимаемых решений о передаче информации и (или) материалов в правоохранительные органы в Регламенте КФМ и других предоставленных оценщикам документах прямо не определен. При этом решения о приостановлении подозрительных операций, которые также коллегиально принимаются должностными лицами, определяемыми Председателем КФМ, подлежат утверждению его приказами.

312. Оценщиками отмечен ряд потенциальных ограничителей операционной независимости КФМ. Так, на курирующего вице-министра финансов возложен контроль за исполнением приказов министра, регулирующих такие ключевые функции ПФР как сбор информации от субъектов финансового мониторинга и принятие решения о приостановлении подозрительной операции. Кроме того, как следует из п.п. 41, 45 Регламента КФМ, подлежат контролю исполнения и должны представляться на подпись или визирование министру финансов или его заместителям несколько категорий документов ограниченного распространения, в том числе запросы государственных органов. При этом в соответствии с п.5 ст.24 конституционного закона «О правительстве Республики Казахстан» Министру финансов предоставлено право приостанавливать либо отменять частично или полностью действие любых правовых актов.
313. КФМ является самостоятельным юридическим лицом и имеет собственный расчетный счет в Казначействе. Однако в Законе РК о бюджете отдельной статьи для финансирования деятельности Комитета не предусмотрено: денежные средства выделяются Минфином РК из республиканского бюджета на основании бюджетной заявки и плана финансирования ведомства, которые подлежат утверждению Министром финансов. Структура КФМ утверждается ответственным секретарем Минфина в пределах лимитов штатной численности Министерства, утвержденной правительством. Порядок взаимодействия КФМ с иными государственными органами определяется Министром финансов. Вышеперечисленные факты также могут повлиять на автономность и операционную независимость ПФР.
314. Будучи структурным подразделением Минфина, КФМ, тем не менее, располагается в отдельном здании, доступ в который имеют только его сотрудники посредством электронных карт доступа. Согласно подпункту 2 пункта 2 статьи 17 закона № 191-IV уполномоченный орган обязан обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну. Во исполнение этой нормы закона приказом министра финансов от 25.01.2010 г. № 19 утверждены Правила обеспечения защиты информации ограниченного доступа, получаемой КФМ в процессе осуществления своей деятельности. Доступ к внутренним базам данных и уровни доступа определяются приказами Председателя КФМ. Аналитики могут зайти во внутренние базы данных только через терминальные станции, что обеспечивает высокую степень защиты информации. В структуре КФМ создан департамент, отвечающий за внутреннюю безопасность. Согласно п.2 ст.20 закона № 191-IV, сотрудники КФМ несут установленную законами РК ответственность за разглашение информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, к которой они имеют доступ при исполнении служебных обязанностей. Максимальное наказание за данное преступное деяние предусмотрено ч.2 ст.200 УК РК в виде лишения свободы на срок до трех лет со штрафом в размере до ста месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или одного месячного дохода осужденного за период до одного месяца либо без такового.
315. В соответствии с п.5 ст.16 закона о ПОД/ФТ КФМ обязан направлять необходимую информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, по запросам судебных органов в рамках производства по уголовным делам. Правоохранительные органы могут запрашивать и получать от КФМ информацию об операциях, подлежащих

финансовому мониторингу только в случае возбуждения уголовного дела и с соблюдением ограничений, налагаемых законодательством РК.

316. В соответствии с Положением о КФМ ведомство отчитывается перед Минфином по стратегическим, административным и бюджетным вопросам. В целях обеспечения доступа граждан и организаций к информации о деятельности КФМ открыт официальный Интернет-портал www.kfm.gov.kz. Размещенный на сайте КФМ отчет Председателя КФМ на расширенном заседании коллегии Минфина РК 2 февраля 2011 г. не содержит статистических показателей по полученной от СФМ и направленной в компетентные органы РК информации, а также по информационному обмену с иностранными ПФР. Не публикуются результаты исследования типологий и тенденций.

317. На момент проведения выездной миссии завершалась установленная процедура оценки КФМ на предмет соответствия критериям членства в Группе подразделений финансовой разведки «Эгмонт». 13 октября 2010 г. обе профильные рабочие группы подтвердили готовность КФМ к приему в Группу «Эгмонт» и рекомендовали принять соответствующее решение на Пленарном заседании в июле 2011 г.

Начиная с 9 марта 2010 года, КФМ МФ РК ведет активную деятельность по обмену информацией с иностранными ПФР (по собственной инициативе или по запросу), соблюдая при этом установленные Принципы информационного обмена между ПФР Группы «Эгмонт».

318. Вместе с тем вызывает опасения предоставленное КФМ в п.4 ст.19 закона № 191-IV право отказать в удовлетворении запроса от компетентных органов иностранного государства в случае, если он сочтет приведенные в запросе факты и обстоятельства необходимости предоставления информации «недостаточными для подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма». Злоупотребление этим правом может войти в противоречие с действующими стандартами Группы «Эгмонт», поэтому для объективности оценки необходимо иметь конкретные показательные примеры из практики обмена информацией между КФМ и иностранными компетентными органами, в том числе ПФР государств-членов ЕАГ.

Структура и ресурсы

319. Первоначально установленная штатная численность Комитета составляла 90 единиц, но в середине 2010 г. была урезана на 15 процентов в рамках общегосударственного сокращения численности госслужащих. При этом число сотрудников, выполняющих ключевые функции ПФР, на момент оценки составляло 25 человек, в том числе занятых тактическим анализом – 13, стратегическим анализом - 2. Штатная численность Департамента по г. Алматы сократилась с 15 до 12 единиц. С учетом нарастающего общего объема сообщений от СФМ, в том числе достаточно большого количества сообщений о подозрительных операциях, КФМ возможно придется искать возможности для выделения дополнительных штатных единиц аналитическим подразделениям центрального аппарата. В то же время для территориального подразделения КФМ актуальной задачей видится кадровое укрепление участка взаимодействия с основными надзорными органами РК – АФН и Национальным банком, а также с финансовыми учреждениями, значительная часть которых находится в г. Алматы.

320. КФМ в достаточной степени оснащен современными комплексами программно-аппаратных средств, которые позволяют осуществлять сбор, безопасное хранение, обработку и анализ значительных объемов сообщений и дополнительной информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу. Закуплено и установлено компьютерное и периферийное оборудование, вся необходимая оргтехника. Все сотрудники КФМ обеспечены рабочими либо терминальными станциями. Приобретены лицензионные программные продукты, в том числе программные инструменты анализа. Плановмерно ведутся работы по развитию Единой информационной аналитической системы (ЕИАС) и созданию ситуационного центра КФМ.
321. В целях обеспечения международного сотрудничества и информационного обмена с уполномоченными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ в структуре КФМ создан отдельный департамент со штатной численностью 4 сотрудника. Обеспечением взаимодействия с международными организациями, участия в международных программах сотрудничества в сфере ПОД/ФТ активно занимаются и сотрудники Департамента по г. Алматы.
322. Несколько сотрудников информационно-технологического и аналитических департаментов прошли специальное обучение работе с лицензионным программным обеспечением Oracle, i2 в МУМЦФМ. В апреле 2010 года в Казахстане был проведен семинар по программе «Тактический анализ», разработанной и утвержденной Группой «Эгмонт». Сотрудники КФМ регулярно участвуют в обучающих семинарах, проводимых МУМЦФМ и другими донорами. При содействии посольства США в Казахстане прорабатывается вопрос о создании учебной программы подготовки финансовых аналитиков в Университете имени Назарбаева в Астане.
323. Ядро штатного состава КФМ составляют молодые специалисты, в основном выпускники президентской международной стипендиальной программы «Болашак» и Академии государственного управления при Президенте Республики Казахстан. Каждый из вновь принятых на работу сотрудников должен подписать обязательство соблюдать установленный порядок хранения, использования и защиты информации, содержащей служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну. Обязательная процедура специальной проверки исключает возможность приема на работу лиц с уголовным прошлым. Один раз в три года штатные сотрудники КФМ должны проходить аттестацию для оценки их индивидуального профессионального уровня, правовой грамотности, навыков работы с общественностью.

Эффективность

324. Казахстаном была предоставлена следующая статистика в отношении полученных сообщений, их анализа и передачи в правоохранительные органы (за период с 9 марта по 1 октября 2010 года):

Поступило пороговых сообщений	Поступило СПО	СПО взято в первичную обработку	Направлено материалов в правоохранительные органы	По результатам изучения возбуждено уголовных дел
177746	9152	476	13	3

325. Согласно предоставленным КФМ разъяснениям, основная часть полученных СПО относилась к операциям лишенным очевидного экономического смысла и действиям по уклонению от процедур финансового мониторинга. Лишь по трем из 13 материалов финансовых расследований, направленных КФМ в правоохранительные органы, были возбуждены уголовные дела.
326. В то же время в целом за 9 месяцев 2010 г. правоохранительными органами РК было возбуждено 104 уголовных дела по статье 193 УК РК («Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем»).
327. На основании вышеприведенных данных можно сделать предварительный вывод о невысокой эффективности работы КФМ, в том числе из-за недостаточно налаженного взаимодействия с правоохранительными и надзорными органами, прежде всего АБЭКП и АФН.
328. Относительно небольшое количество материалов, направленных КФМ в правоохранительные органы по результатам анализа полученных от СФМ сообщений может также свидетельствовать о недостаточном качестве СПО, либо об имеющихся трудностях с их аналитической обработкой. Наличие самостоятельно разработанной Единой информационной аналитической системы (ЕИАС) имеет важное значение для оперативной обработки и первичного анализа значительного объема поступающих в КФМ сообщений, а также для управления делами, однако едва ли отменяет особую роль человеческого фактора в проведении углубленного анализа в рамках финансовых расследований.

2.5.2. Рекомендации и комментарии

329. С учетом рекомендации Конституционного Совета РК о придании базовому закону о ПОД/ФТ статуса нормативного правового акта прямого действия компетенция КФМ как уполномоченного органа в сфере не только финансового мониторинга, но и ПОД/ФТ должна быть закреплена в полном объеме и более строго. Например, возможна прямая отсылка к закону о ПОД/ФТ при определении компетенции Минфина РК в этой сфере деятельности.
330. Отмеченные потенциальные ограничители операционной независимости КФМ жестко регламентированы конституционным законом «О Правительстве Республики Казахстан» и с правовой точки зрения могут быть устранены только в случае преобразования КФМ в агентство, не входящее в структуру Правительства РК и подчиняющееся непосредственно Президенту РК. Однако их реальное влияние на ресурсное обеспечение, оперативность принятия решений и, в конечном итоге, эффективность осуществления Комитетом ключевых функций ПФР может быть оценена только на практике и в течение достаточно протяженного периода времени.
331. В отсутствие у КФМ законодательно закрепленных обязательств по предоставлению информации и материалов по запросам правоохранительных органов возрастает значение так называемого «проактивного» подхода к проведению финансовых расследований. Для повышения практической ценности материалов, передаваемых органам уголовного преследования, КФМ необходимо уделить особое внимание подготовке сотрудников аналитических подразделений по следующим направлениям:

- оценка эффективности и совершенствование критериев, используемых для выявления подозрительных операций;
- отбор СПО с учетом новых типологий и тенденций;
- эффективное применение специальных аналитических инструментов, методов обогащения и углубленного анализа данных.

332. Необходимо активизировать взаимодействие АФН и другими надзорными органами, включая обмен информацией и целевые проверки СФМ по инициативе КФМ.

333. КФМ необходимо периодически (не реже, чем раз в год) публиковать отчеты о своей деятельности, включая статистику взаимодействия с СФМ, национальными и зарубежными компетентными органами, описание типологий и тенденций в сфере ОД/ФТ.

334. В соответствии с п.3.4. Нормативного постановления Конституционного Совета РК от 20.08.2009 № 5, в базовом законе о ПОД/ФТ должен быть приведен исчерпывающий перечень оснований для отказа в предоставлении информации по запросам иностранных компетентных органов, если запрашиваемая информация затрагивает конституционные права и свободы человека и гражданина, включая тайну личных вкладов и сбережений. До внесения соответствующих законодательных поправок казахстанской стороне желательно тщательно изучить и, по возможности, учесть принятые ФАТФ и Группой «Эгмонт» стандарты обмена информацией между ПФР, прежде всего в части, касающейся обмена информацией о подозрительных финансовых операциях, а также о лицах, участвующих в их осуществлении.

2.5.3. Соответствие Рекомендации 26.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.26	ЗС	• Объем и порядок реализации полномочий (прав и обязанностей), делегированных КФМ в рамках компетенции Минфина РК, нуждается в уточнении и более четкой регламентации. • Объем полномочий Председателя КФМ вызывает вопросы относительно операционной независимости ПФР. • Публикуемые отчеты о результатах деятельности КФМ не содержат основных статистических показателей, выявленных типологий и тенденций. • Нечеткость формулировок законодательных актов в отношении предмета информационного обмена с иностранными ПФР, а также злоупотребления в процессе исполнения рекомендаций Конституционного Совета могут привести к необоснованным, с точки зрения ФАТФ и Группы «Эгмонт», отказам в исполнении запросов других ПФР. <i>Эффективность</i> • Количество направленных в правоохранительные органы и

		послуживших основанием для заведения уголовных дел материалов КФМ непропорционально мало в сравнении с количеством полученных от СФМ сообщений.
--	--	---

2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы – структура для расследования и судебного преследования преступлений и для конфискации и замораживания (Р.27, 28, 30 и 32)

2.6.1. Описание и анализ

Рекомендация 27

335. В соответствии со ст. 191 УПК Республики Казахстан предварительное следствие по уголовным делам производят следователи Комитета национальной безопасности, органов внутренних дел и финансовой полиции, а в случаях, предусмотренных УПК РК, прокуроры.
336. Согласно ст. 192 УПК, расследование по делам о преступлениях ОД производится следователями органов финансовой полиции. По делам ФТ предварительное следствие производится следователями Комитета национальной безопасности. При соединении в одном производстве дел по обвинению одного или нескольких лиц в совершении преступлений, подследственных разным органам предварительного следствия, подследственность определяется прокурором. Полномочия прокурора в ходе предварительного следствия регламентированы ст. 197 УПК РК.
337. При этом, согласно п.п. 12 п. 1 ст. 197 УПК РК, осуществляя уголовное преследование и надзор за законностью при расследовании уголовных дел, прокурор изымает уголовное дело от органа дознания и передает органу предварительного следствия; в исключительных случаях в целях обеспечения полноты и объективности расследования по письменному ходатайству органа предварительного следствия либо по собственной инициативе передает дело от одного органа предварительного следствия другому либо принимает в свое производство и расследует его независимо от установленной настоящим Кодексом подследственности.
338. Как сообщили миссии оценщиков, основную роль в выявлении и расследовании дел, связанных с отмыванием денег, играет Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью. Вопросами противодействия ФТ занимается КНБ РК.
339. В составе Агентства не имеется специализированного отдела или управления, осуществляющего противодействие легализации преступных доходов.
340. Согласно ст. 132 УПК РК орган, осуществляющий уголовное преследование, вправе задержать лицо, подозреваемое в совершении преступления на любой стадии предварительного следствия, что дает право осуществлять оперативно-розыскные мероприятия в соответствии с Законом РК «О оперативно-розыскной деятельности».
341. В соответствии со статьей 139 УПК РК при наличии достаточных оснований полагать, что обвиняемый скроется от дознания, предварительного следствия или суда, либо

воспрепятствует объективному расследованию и разбирательству дела в суде, или будет продолжать заниматься преступной деятельностью, а так же для обеспечения исполнения приговора орган, ведущий уголовный процесс, в пределах своих полномочий вправе применить к этому лицу одну из мер пресечения, предусмотренных статьёй 140 УПК РК.

342. Статьей 140 УПК РК предусмотрены меры пресечения в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении, личное поручительство, передача военнослужащего под наблюдение командования воинской части, отдача несовершеннолетнего под присмотр, залог, домашний арест, арест.

343. Правоохранительные органы Казахстана в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений, а также выявления и установления лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших, в том числе по ОД/ФТ, в соответствии с законодательством используют в полной мере методы оперативно-розыскной деятельности.

344. Для раскрытия и расследования данной категории преступлений правоохранительными органами в рамках Закона «Об оперативно-розыскной деятельности» применяются общие и специальные оперативно-розыскные мероприятия.

345. Общими оперативно-розыскными мероприятиями являются:

- 1) опрос лиц;
- 2) установление гласных и негласных отношений с гражданами, использование их в оперативно-розыскной деятельности;
- 3) внедрение;
- 4) применение модели поведения, имитирующей преступную деятельность;
- 5) создание конспиративных предприятий и организаций;
- 6) контролируемая поставка;
- 7) применение технических средств для получения сведений, не затрагивающих охраняемые законом неприкосновенность частной жизни, жилища, личной и семейной тайны, а также тайну личных вкладов и сбережений, переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений;
- 8) наведение справок;
- 9) получение образцов;
- 10) оперативный закуп;
- 11) применение служебно-розыскных собак;
- 12) поиск и отождествление личности по приметам;
- 13) поиск устройств незаконного снятия информации;
- 14) обнаружение, негласная фиксация и изъятие следов противоправных деяний, их предварительное исследование;
- 15) преследование лица, готовящего, совершающего или совершившего преступление, и его задержание;

- 16) осуществление с участием понятых личного досмотра задержанных лиц, осмотра и изъятия находящихся при них вещей и документов, могущих относиться к преступной деятельности, а также досмотра жилых помещений, рабочих и иных мест, досмотра транспортных средств.

В ходе осуществления антитеррористической операции личный досмотр и досмотр вещей, находящихся при физическом лице, досмотр транспортных средств, в том числе с применением технических средств, могут производиться без участия понятых;

- 17) проведение операций по захвату вооруженных преступников;
- 18) наблюдение.

346. Специальными оперативно-розыскными мероприятиями являются:

- 1) контроль почтово-телеграфных отправлений;
- 2) оперативный поиск на сетях связи;
- 3) негласное прослушивание и запись разговоров с использованием видео-, аудиотехники или иных специальных технических средств, прослушивание и запись переговоров, производящихся по телефонам и другим переговорным устройствам, а также получение сведений о произведенных телефонных переговорах;
- 4) снятие информации с технических каналов связи, компьютерных систем и иных технических средств;
- 5) оперативное проникновение.

347. В целях выявления и пресечения источников поступления и легализации преступных доходов может быть применена контролируемая поставка (ст. 11 Закона «Об оперативно-розыскной деятельности») доходов полученных от преступной деятельности с внедрением оперативных сотрудников в преступную среду, с использованием модели поведения, имитирующую преступную деятельность с применением различных методов и комбинаций в рамках действующего законодательства.

348. Миссии оценщиков приведены положительные примеры работы по противодействию ОД и ФТ, в тоже время, статистика в отношении дел связанных с ФТ предоставлена не была.

349. Статьей 198 УПК РК предусмотрено, что предварительное следствие по уголовному делу, в случае его сложности или большого объема, может быть поручено группе следователей (следственной группе).

350. В следственную группу могут входить следователи нескольких органов, осуществляющих предварительное следствие. Решение о создании такой группы может быть принято как по указанию прокурора, так и по инициативе начальников следственных отделов этих органов.

351. Генеральный прокурор Республики Казахстан в исключительных случаях, при установлении фактов неполноты и необъективности расследования, сложности и значимости дела, может образовать следственную группу из числа следователей

нескольких органов, осуществляющих предварительное следствие, назначив при этом прокурора руководителем этой группы.

352. Совместно с КНБ РК, НБ РК, АБЭКП, АФН принимаются меры по проведению организационных, межведомственных, оперативно-профилактических и специальных мероприятий направленных на блокирование доступа террористических организаций к возможностям банковских и иных финансово-экономических структур.
353. Изучаются пути и способы использования террористическими организациями хозяйствующих субъектов, осуществляющих свою деятельность в финансово-кредитной системе, вырабатываются механизмы контроля по выявлению наличия подобных противоправных действий. Организована работа по выявлению фактов незаконного финансирования общественных объединений и политических структур со стороны иностранных инвесторов.

Структура и ресурсы

354. По всей видимости, правоохранительные органы имеют достаточные ресурсы и хорошо осведомлены о своих обязанностях в отношении расследований в области ПОД/ФТ. Их структура в целом преобразована для целей ПОД/ФТ. Также существуют значительные потребности в обучении технике проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ.

Ресурсы и внутренняя организация ГП РК

355. В составе ГП РК имеется Отдел по надзору за применением финансового законодательства Управления по надзору за законностью в сфере экономики Департамента по надзору за законностью в социально-экономической сфере.
356. В данном отделе имеется специально закрепленный сотрудник, в функциональные обязанности которого входит рассмотрение вопросов, связанных с координацией государственных органов по противодействию фактам отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
357. Кроме того, в составе ГП РК имеется Департамент специальных прокуроров, сотрудники которого, имеют право расследовать уголовные дела, в т.ч. связанные с фактами ОД и ФТ.
358. Миссии оценщиков сообщили, что ведется разработка и согласование нормативного правового акта о создании межведомственной комиссии по ПОД/ФТ. Нормативный правовой акт определит состав и пределы компетенции комиссии. В настоящее время имеются проблемные вопросы во взаимодействии с правоохранительными органами, в части координации действий, оперативного сотрудничества и обратной связи.
359. Соответствие профессиональных качеств сотрудников органов прокуратуры подтверждается аттестациями, которые проводятся 1 раз в 3 года соответствующими аттестационными комиссиями, созданными в ГП РК, прокуратурах областей и приравненных к ним.

360. При ГП РК существует Институт повышения квалификации им. С. Ескараева, который специально создан для повышения профессионального уровня сотрудников прокуратуры путем проведения лекций, семинаров и других учебных мероприятий.
361. Наряду с этим, имеется Кодекс чести сотрудников органов прокуратуры, которым предусмотрены обязательные для соблюдения требования антикоррупционного законодательства.
362. Подготовка сотрудников органов прокуратуры проводится на постоянной основе путем принятия участия во всех основных тренингах и семинарах, в т.ч. на международном уровне, проводимых в сфере ОД и ФТ.
363. Оценщикам сообщили, что на постоянной основе действует Центр по правовой статистике при Генеральной Прокуратуре РК.

Ресурсы и внутренняя организация АБЭКП

364. В соответствии с положением об АБЭКП, утвержденным указом Президента от 21 апреля 2005 года №1551, АБЭКП является государственным органом Республики Казахстан, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, осуществляющим в целях обеспечения экономической безопасности руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, межотраслевую координацию и иные специальные исполнительные и разрешительные функции по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию экономических, финансовых и коррупционных преступлений и правонарушений.
365. Финансирование деятельности АБЭКП осуществляется из республиканского бюджета.
366. Структура и общая штатная численность АБЭКП утверждаются Президентом Республики Казахстан по представлению Председателя Агентства.
367. В Структуру АБЭКП входят центральный аппарат, территориальные подразделения АБЭКП, а также Академия финансовой полиции.
368. Штатная численность органов финансовой полиции Республики Казахстан позволяет эффективно выполнять поставленные задачи.
369. В ходе общения с оценщиками приведены положительные примеры работы сотрудников АБЭКП по противодействию ОД.
370. Кроме того, с 1999 года функционирует Академия финансовой полиции, в которой готовятся молодые специалисты для таможенных органов и органов финансовой полиции. Слушатели академии помимо других дисциплин изучают спецдисциплину «Отмывание доходов и финансирование терроризма».

Дополнительные элементы

371. В соответствии со ст. 198 УПК РК, предварительное следствие по уголовному делу, в случае его сложности или большого объема, может быть поручено группе следователей

(следственной группе). В следственную группу могут входить следователи нескольких органов, осуществляющих предварительное следствие. Решение о создании такой группы может быть принято как по указанию прокурора, так и по инициативе начальников следственных отделов этих органов. Генеральный прокурор Республики Казахстан в исключительных случаях, при установлении фактов неполноты и необъективности расследования, сложности и значимости дела, может образовать следственную группу из числа следователей нескольких органов, осуществляющих предварительное следствие, назначив при этом прокурора руководителем этой группы.

Эффективность

372. Основную роль в выявлении и раскрытии преступлений, связанных с отмыванием денег, играет Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью.

373. Команду оценки проинформировали, что преступления ОД также могут выявляться и расследоваться МВД, ГП и КНБ соответственно, однако экспертам-оценщикам не были представлены статистические данные о результатах работы в данной области.

374. *Статистика по уголовным делам по ОД*

	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Количество возбужденных уголовных дел Агентством	66	57	40	104
Количество рассмотренных судом уголовных дел с вынесением приговора	3	14	10	12

375. Количество расследуемых дел, связанных с ОД невелико. Это свидетельствует о том, что вопросы борьбы с отмыванием денег в целом не определены руководством правоохранительных органов в качестве приоритетных. ОД практически во всех уголовных делах проходит в качестве сопутствующего преступления.

376. Незначительное число рассмотренных судом уголовных дел по ОД, вероятнее всего связано с низким качеством расследования дел данной категории или иными причинами, о которых оценщиков не проинформировали.

Рекомендация 28

377. Правоохранительные органы, осуществляющие предварительное расследование уголовных дел, в том числе по ОД и ФТ и предикатным преступлениям, в соответствии с главами 29-30 УПК РК имеют право на: производство выемки, принудительной выемки предметов и документов, их изъятия, обыска какого-либо помещения, иного места, личный обыск лиц, арест почтово-телеграфных отправлений их осмотр и выемку, перехват сообщений, прослушивание и запись переговоров и разговоров.

378. Согласно ст. 211 УПК РК - свидетель, потерпевший, а также находящийся на свободе подозреваемый, обвиняемый вызываются на допрос повесткой. Статьей 158 УПК РК предусмотрено, в случае неявки по вызову без уважительных причин подозреваемый, обвиняемый, а также свидетель и потерпевший могут быть по мотивированному постановлению дознавателя, следователя, суда подвергнуты приводу (принудительному доставлению).
379. В соответствии со ст. 82 УПК РК в качестве свидетеля для дачи показаний может быть вызвано и допрошено любое лицо, которому могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для дела.
380. С целью выявления следов преступления, иных материальных объектов, а также установления обстоятельств, имеющих значение для дела статьей 221 УПК РК предусмотрено: проведение осмотра местности, помещений, предметов, документов, живых лиц, которое может производиться как до возбуждения уголовного дела, так и в процессе расследования.
381. Нет каких-либо ограничений и при производстве обыска по делам о преступлениях, связанных с отмытием доходов, финансированием терроризма и связанных с ними преступлений.
382. Имеются определенные ограничения, в части получения сведений на стадии доследственной проверки, которые требуют дополнительного уточнения.
383. В ходе оценки экспертам было сообщено о том, что сотрудники органов внутренних дел не могут истребовать на стадии доследственной проверки сведения о финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования, а также получать необходимые документы.
384. В соответствии с уголовным законодательством Казахстана заявления, сообщения и иные сведения о преступлениях должны быть зарегистрированы и рассмотрены немедленно. Правоохранительные органы и прокуратура вправе принимать свидетельские заявления, показания, производить допрос причастных лиц для расследования и использования в качестве доказательств обвинения в преступлении, в т.ч. ОД и ФТ и иных предикатных преступлениях, или связанных с ними действиях.

Дополнительные элементы

385. В целях модернизации системы судебного образования и повышения качества подготовки, переподготовки кадров для судебной системы 18 августа 2008 года была утверждена Стратегия судебного образования на 2009-2011 годы.
386. В Стратегии систематизированы существующие образовательные программы, определены основные направления и указаны организаторы непрерывного судебного образования, которыми являются: Верховный Суд РК, Институт правосудия Академии государственного управления при Президенте РК, учебные центры областных и приравненных к ним судов, Союз судей РК.
387. Верховным Судом РК на базе учебных центров проводятся региональные тематические семинары в целях обеспечения большого охвата судей регионов в участии в образовательных программах с приглашением представителей государственных

органов, ученых, предпринимателей в зависимости от темы семинаров. По итогам семинаров издаются сборники материалов в серии «Библиотека Верховного Суда РК», которые являются доступными для каждого судьи, материалы семинаров и конференций публикуются на сайте Верховного Суда.

388. Планирование актуальных тем проводится, как правило, с учетом обобщения судебной практики, проблемных вопросов правоприменительной практики и мнения судейского сообщества.
389. Экспертам оценщикам предоставлен Совместный приказ Генерального Прокурора Республики Казахстан от 14 декабря 2007 года № 50, Председателя Агентства Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция) от 28 января 2008 года № 11, Министра юстиции Республики Казахстан от 22 января 2008 года № 9, Министра по чрезвычайным ситуациям Республики Казахстан от 23 января 2008 года № 9, Председателя Комитета национальной безопасности Республики Казахстан от 29 декабря 2007 года № 225, Министра внутренних дел Республики Казахстан от 27 декабря 2007 года № 507, Министра финансов Республики Казахстан от 25 января 2008 года № 40, которым утверждено «Положение о Координационном Совете правоохранительных органов Республики Казахстан». В соответствии с данным Положением основными задачами Координационного совета являются разработка, согласование и выполнение совместных мероприятий по борьбе с наиболее опасными и распространенными преступными посягательствами, экономическими преступлениями, коррупцией, наркобизнесом, терроризмом, незаконной миграцией, деятельностью организованных преступных группировок и сообществ.
390. Также, Приказом Министерства финансов Республики Казахстан № 358 от 20 июля 2010 г. создана межведомственная комиссия по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризму.
391. Не представляется возможным оценить эффективность деятельности комиссии в связи с коротким периодом деятельности по рассмотрению и последующему доведению до сведения заинтересованных методов, техники и тенденций ОД и ФТ.

2.6.2. Рекомендации и комментарии

392. В соответствии с УПК определены правоохранительные органы, которые имеют право расследовать преступления ОД и ФТ, однако за каким-либо из этих органов не закреплена непосредственная ответственность по разработке и внедрению комплекса мер по противодействию ОД или ФТ.
393. Необходимо на уровне решений руководства правоохранительных органов (решений координационных совещаний) установить расследование преступлений ОД/ФТ в качестве одного из приоритетных направлений работы.
394. Сформировать в составе Генпрокуратуры и Агентства специальные отделы по расследованию преступлений ОД/ФТ.

395. Предоставить органам внутренних дел возможность получать сведения о финансово-хозяйственной деятельности финансовых учреждений и других компаний на стадии доследственной проверки.
396. Необходимо организовать проведение обучающих курсов и тренингов дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ.
397. Миссии оценщиков сообщалось, что на постоянной основе проводятся курсы повышения квалификации работников задействованных в ПОД/ФТ, разрабатываются методические рекомендации по расследованию дел связанных с ОД и ФТ, однако подробных сведений представлено не было.
398. КФМ организовал ряд семинаров по вопросам ПОД/ФТ с участием международных экспертов Всемирного банка, МВФ, ОБСЕ, ЕАГ. Нет сведений об участии представителей правоохранительных органов при их проведении.
399. В связи с отсутствием статистических сведений не представляется возможным оценить результаты деятельности всех правоохранительных органов по ОД и ФТ.

2.6.3. Соответствие Рекомендациям 27 и 28.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.27	ЗС	Отсутствие статистических сведений не позволяет оценить результаты деятельности всех правоохранительных органов по ОД и ФТ.
Р.28	ЗС	Имеются определенные ограничения, в части получения сведений на стадии доследственной проверки.

2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)

2.7.1. Описание и анализ

400. В октябре 2007 г. главами Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации подписаны документы, определяющие порядок построения и функционирования таможенного союза Евразийского экономического сообщества и формирующие его институциональную структуру.
401. В июле 2010 года состоялось введение в действие Таможенного кодекса таможенного союза; введение механизма зачисления и распределения ввозных таможенных пошлин; отмена таможенного оформления товаров, происходящих из РФ, РБ, РК; перенос таможенного контроля на внешнюю границу РБ и РК.
402. При этом, в связи с переносом таможенного контроля на внешнюю границу Таможенного союза, Казахстан не предпринял мер по усилению контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

403. По вопросу трансграничного перемещения наличных денежных средств, в соответствии с Договором о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза обязательному декларированию подлежит сумма денежных средств и (или) дорожных чеков превышающая эквивалент 10 000 долларов США.
404. Единовременный ввоз физическим лицом наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на общую сумму, равную либо не превышающую в эквиваленте 10 тысяч долларов США, может быть задекларирован в письменной форме по желанию физического лица.
405. Ввоз физическим лицом денежных инструментов, за исключением дорожных чеков, осуществляется при условии таможенного декларирования в письменной форме путём подачи пассажирской таможенной декларации.
406. Указанный Договор определяет порядок перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза.
407. Согласно ст. 6 данного договора, в целях обеспечения противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении физическими лицами через таможенную границу таможенного союза наличных денежных средств¹⁰ и (или) денежных инструментов¹¹, подлежащих обязательному декларированию в письменной форме, в пассажирской таможенной декларации должны быть дополнительно указаны следующие сведения:
- 1) дата и место рождения физического лица, реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории государства – члена таможенного союза, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания на территории государства – члена таможенного союза;
 - 2) сведения о денежных инструментах, за исключением дорожных чеков, (вид денежного инструмента, наименование эмитента, дата выпуска и идентифицирующий номер при наличии);
 - 3) сведения об источнике наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, их владельцах (в случаях перемещения наличных денежных средств и

¹⁰ «наличные денежные средства» – денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в государствах – членах таможенного союза или иностранных государствах (группе иностранных государств), включая изъятые либо изымаемые из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки.

¹¹ «денежные инструменты» – дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата.

(или) денежных инструментов, не являющихся собственностью декларанта), а также о предполагаемом использовании;

4) сведения о маршруте и способе перевозки (о виде транспорта) наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

408. Обмен информацией между таможенными органами (ст. 46 ТК ТС) осуществляется в соответствии с международными договорами государств-членов таможенного союза.

409. Согласно ТК ТС таможенные органы участвуют в международном информационном обмене с таможенными органами иностранных государств, а также международными и иными организациями в порядке и на условиях, определяемых законодательством государств-членов таможенного союза.

410. В целях повышения эффективности таможенного контроля таможенные органы взаимодействуют с другими контролирующими государственными органами.

411. Таможенные органы в пределах своей компетенции осуществляют иные виды контроля, в том числе экспортный, валютный и радиационный, в соответствии с законодательством государств-членов таможенного союза.

412. В соответствии со ст. 103 ТК ТС при проведении таможенного контроля товаров¹², перемещаемых через таможенную границу и подлежащих контролю другими контролирующими государственными органами, таможенные органы обеспечивают общую координацию таких действий и их одновременное проведение в порядке, определяемом законодательством государств-членов таможенного союза. В целях повышения эффективности таможенного контроля товаров, перемещаемых через таможенную границу, таможенные органы и контролирующие государственные органы обмениваются информацией (сведениями) и (или) документами, необходимыми для проведения таможенного и иных видов государственного контроля, с использованием информационных систем и технологий.

413. Согласно ст. 106 ТК ТС¹³ таможенные органы осуществляют сбор информации о лицах при проведении таможенного контроля.

¹² «товар» - любое движимое имущество, перемещаемое через таможенную границу, в том числе носители информации, валюта государств-членов таможенного союза, ценные бумаги и (или) валютные ценности, дорожные чеки, электрическая и иные виды энергии, а также иные перемещаемые вещи, приравненные к недвижимому имуществу.

¹³ 1. В целях проведения таможенного контроля таможенные органы вправе осуществлять сбор информации о лицах, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, связанную с перемещением товаров через таможенную границу, либо предпринимательскую деятельность в отношении товаров, находящихся под таможенным контролем, включающей сведения:

1) об учредителях организации;

2) о государственной регистрации юридического лица либо в качестве индивидуального предпринимателя;

3) о составе имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности;

4) об открытых банковских счетах;

5) о деятельности в сфере внешнеэкономической деятельности;

6) о местонахождении организации;

7) о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика и об идентификационном (регистрационном, учетном) номере налогоплательщика;

414. В случае ложного декларирования (или недекларирования) товаров или иных предметов в крупном размере (более 1000 МРП) декларант привлекается к уголовной ответственности по ст. 209 (экономическая контрабанда) либо по ст. 214 «Уклонение от уплаты таможенных пошлин» УК РК. Соответственно дальнейшие действия таможенных органов (предварительное расследование), в том числе арест, изъятие, перемещаемых товаров осуществляется в рамках УПК РК.
415. В аналогичных случаях при отсутствии признаков преступления (менее 1000 МРП) декларант привлекается к административной ответственности по ст. 426-429 КоАП. При этом, к перемещаемому имуществу применяется меры административного взыскания: возмездное изъятие либо арест в соответствии со ст. 49-50 КоАП. Кроме того, ложно декларированные (либо не декларированные) товары будут являться вещественными доказательствами и в соответствии с императивной нормой п.3 ст.613 КоАП: должностное лицо, в производстве которого находится дело об административном правонарушении, обязаны принять необходимые меры к обеспечению сохранности вещественных доказательств до разрешения дела по существу, а также принять о них решение по окончании рассмотрения дела.
416. За совершение вышеуказанных уголовных и административных деликтов предусмотрена конфискация товаров и иных предметов.
417. В соответствии с п. 2 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ к операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу также относятся ввоз в РК либо вывоз из РК культурных ценностей, а также ввоз в РК либо вывоз из РК наличной валюты.
418. Согласно п. 2 ст. 18 Закона о ПОД/ФТ государственные органы РК обязаны:
- 1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях, в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен;
 - 2) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о нарушениях субъектами финансового мониторинга норм настоящего Закона;

8) о платежеспособности лиц, включенных в реестры лиц, осуществляющих деятельность в сфере таможенного дела;

9) в отношении физических лиц - о персональных данных граждан (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, пол, адрес места жительства, сведения из документа, удостоверяющего личность, идентификационный (регистрационный, учетный) номер налогоплательщика (при наличии), а также о частоте перемещения ими товаров через таможенную границу.

2. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, имеют право на ознакомление с документированной информацией о себе, имеющейся у таможенных органов, и на уточнение этой информации в целях обеспечения ее полноты и достоверности.

3. Сбор информации о лицах осуществляется таможенными органами при совершении таможенных операций в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу, а также посредством получения указанной информации от других государственных органов государств-членов таможенного союза.

3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем в объеме и порядке, определяемых Правительством Республики Казахстан.

419. В ходе оценки сообщено, что доступ к базе данных таможенных деклараций предоставлен КФМ. Таможенным органам РФ и Беларуси такие сведения централизованно не предоставляются.

420. В настоящее время применяется договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза, который ратифицирован Законом РК от 17 января 2011 года № 389-VI.

421. Разрабатывается Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при ввозе на территорию Таможенного союза и вывозе с территории Таможенного союза наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

422. Представители таможни заявили, что императивной законодательной нормы, обязывающей сообщать о происхождении (легальности) перевозимых наличных денег, не имеется. Также у таможенных органов нет полномочий задерживать или изымать денежные средства или оборотные инструменты на предъявителя в случае наличия подозрения в ОД и ФТ.

Структура и ресурсы

423. Казахстан не предоставил сведения о структуре, финансировании, штате, таможенных органов, задействованных в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Не была предоставлена информация о предъявляемых требованиях к сотрудникам данных органов, о проведенных курсах повышения квалификации по вопросам противодействия ОД и ФТ.

Эффективность и статистика

424. Подробная статистика не была представлена, в связи, с чем не представилось возможным рассмотреть вопрос эффективности.

425. 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.

2.7.2. Рекомендации и комментарии

426. Необходимо наделить таможенные органы полномочиями по аресту или задержанию денежных средств и денежных инструментов при получении информации о причастности к ОД и ФТ. Кроме этого, власти должны принять меры для обеспечения того, чтобы таможенная система использовалась для целей, связанных с ПОД/ФТ и обеспечить, чтобы такие меры были эффективны.

427. Необходимо обеспечить, чтобы применялись эффективные санкции, замораживание и конфискация активов в отношении физических лиц, совершающих перемещение наличных денег или оборотных документов на предъявителя, имеющих связь с отмыванием денег или финансированием терроризма.

428. В связи с тем, что таможенная система в целом не применяется в целях противодействия ОД и ФТ рассмотрение отдельных существенных критериев указанной рекомендации не представляется возможным.

2.7.3. Соответствие Специальной Рекомендации IX.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.IX	ЧС	• Таможенная система в целом не применяется в целях противодействия ОД и ФТ. • У таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с ОД и ФТ. • Отсутствует информация о структуре таможенных органов и подробная статистика их результатов работы, в связи с чем невозможно оценить эффективность их деятельности. • 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.

3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Надлежащая проверка клиентов и хранение данных

3.1. Риск отмыwania денег или финансирования терроризма

429. Национальная система ПОД/ФТ Республики Казахстан не основана на подходе, учитывающем оценку рисков различных финансовых секторов. В данной связи меры ПОД/ФТ, установленные законодательством применяются в равной степени ко всем финансовым учреждениям.

3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или уменьшенные меры (Р.5 - 8)

3.2.1. Описание и анализ

Прембула: Финансовые учреждения, подпадающие под меры ПОД/ФТ

430. В соответствии со статьей 3 Закона РК о ПОД/ФТ к финансовым учреждениям, подпадающим под требования режима ПОД/ФТ относятся:

- 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (банки второго уровня в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности», обменные пункт, действующие на основе закона «О валютном регулировании и валютном контроле»
- 2) биржи;
- 3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры;
- 4) накопительные пенсионные фонды;
- 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;
- 6) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.

431. В Законе о ПОД/ФТ данные категории финансовых учреждений именуются СФМ.

Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

432. Как удалось выяснить экспертам-оценщикам, к категории «Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций», как минимум, относятся:

- обменные пункты;
- ипотечные организации;
- дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса
- организации, единственным акционером (участником) которых является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»
- «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального банка Республики Казахстан».

433. При этом в соответствии со ст. 30 Закона о ББД к банковским операциям относятся 16 видов операций.
434. Установить наличие и оценить требования к организации СВК в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, не представляется возможным в связи с непредоставлением экспертам-оценщикам соответствующих нормативных правовых актов.
435. При этом под действие закона РК о ПОД/ФТ не подпадают 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 (несколько компаний уже осуществляют такую деятельность в Казахстане).
436. На встрече представители КФМ РК пояснили, что на начальном этапе функционирования системы ПОД/ФТ было принято решение распространить действие Закона о ПОД/ФТ только на те финансовые учреждения, у которых на момент принятия закона уже имелся надзорный орган.
437. Требования законодательства о ПОД/ФТ РК распространяются в равной степени на все субъекты финансового мониторинга.

Преамбула: Особенности нормативных актов в сфере ПОД/ФТ

438. Иерархия нормативно-правовых актов Республики Казахстан в контексте требований ФАТФ оценивается следующим образом: к категории «закон или постановление» согласно ст. 3 «Закона о нормативно правовых актах Республики Казахстан» относятся:
- законы, вносящие изменения и дополнения в Конституцию;
 - конституционные законы Республики Казахстан и указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу конституционного закона;
 - кодексы Республики Казахстан;
 - законы Республики Казахстан (в том числе Закон о ПОД/ФТ), а также указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу закона;
 - нормативные постановления Парламента Республики Казахстан и его палат;
 - нормативные указы Президента Республики Казахстан;
 - нормативные постановления Правительства Республики Казахстан.
439. К другим обязательным мерам относятся нормативные правовые приказы министров Республики Казахстан и иных руководителей центральных государственных органов, нормативные правовые постановления центральных государственных органов и нормативные постановления Центральной избирательной комиссии Республики Казахстан, на которые отсутствуют ссылки в актах уровня закона или постановления.

Рекомендация 5

440. Проведение надлежащей проверки субъектами финансового мониторинга своих клиентов осуществляется в соответствии с требованиями статьи 5 Закона о ПОДФТ, а также правилами внутреннего контроля, которые СФМ разрабатывают самостоятельно.

Анонимные счета

Банки

441. В соответствии с пунктом 11 Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках РК, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка от 2 июня 2000 года № 266 (далее – Правила №266) при открытии банковского счета обязательным условием является наличие оригинала документа, удостоверяющего личность клиента (для физических лиц), копии документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (для юридических лиц), а также копии документа, подтверждающего присвоение клиенту регистрационного номера налогоплательщика – РНН (как для физических, так и для юридических лиц).

442. Однако в РК прямой запрет на открытие анонимных счетов или счетов на вымышленные номера отсутствует.

В каких случаях проводится НПК

443. В соответствии с законом РК о ПОД/ФТ (ст.5) субъекты финансового мониторинга (СФМ) осуществляют надлежащую проверку клиентов в случаях:

- установления деловых отношений с клиентом;
- осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе и подозрительных операций;
- наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.

444. Таким образом, отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США.

445. В связи с тем, что в Казахстане отсутствует обязанность у СФМ сообщать о подозрительных операциях, связанных с ОД (см. описание по Рекомендации 13), НПК не проводится при возникновении у финансовых учреждений подозрения на ОД (обязанность по проведению НПК при подозрении в ФТ установлена – см. описание по Специальной Рекомендации 4).

446. Согласно подпункта 22) статьи 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» платежный документ - документ, на основании или с помощью которого производятся платежи и переводы денег.

447. При этом пунктами 14 Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории РК, утвержденных постановлением Правления Национального Банка от 25.04.2000г. №179 и

11 Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории РК без открытия банковского счета, утвержденных постановлением Правления Национального Банка от 13.10.2000 г. № 395 (далее - Правила №395) предусмотрены обязательные требования к содержанию платежных документов, в том числе информации об отправителе.

448. Подпункт 7 пункта 2 статьи 4 Закона РК о ПОД/ФТ относит к операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, переводы денег за границу на счета, открытые на анонимного владельца. Подлежат контролю как разовые операции, так и операция, осуществляемая в течении семи последовательных календарных дней.

Меры НПК

449. К основным мерам НПК относятся меры по идентификации клиента.

450. Законом о ПОД/ФТ предусмотрено, что СФМ 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.

451. Под мерами по НПК понимаются:

- 1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные документа, удостоверяющего его личность, регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);
- 2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные учредительных документов, регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также адрес места нахождения;
- 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).

Время проведения НПК

452. Обязанность по проведению процедур идентификации своих клиентов субъектами финансового мониторинга до вступления с ними в деловые отношения закреплена в статье 6 Закона о ПОД/ФТ.

453. Помимо этого, согласно статье 10 Закона о ПОД/ФТ СФМ при проведении НПК обязаны документально фиксировать сведения о клиенте. Таким образом, НПК проводятся каждый раз при осуществлении операции, установленной 4 статьей Закона о ПОД/ФТ.

Меры по идентификации в отношении физических лиц.

454. К мерам по проведению НПК в части идентификации физических лиц относится фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица.

455. Законодательство РК предусматривает различные перечни необходимых документов в зависимости от типа физического лица на 3 вида (Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов, утвержденных приказом Министерства финансов РК № 56 от 15 февраля 2010г.) (Указанный Приказ № 56 распространяется на все субъекты финансового мониторинга).

456. Для физических лиц-резидентов Республики Казахстан:

- документ, удостоверяющий личность;
- свидетельство налогоплательщика, документ с идентификационным номером.

457. Для физических лиц-нерезидентов Республики Казахстан все вышеперечисленные документы, а также документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории Республики Казахстан.

458. Для физических лиц - резидентов Республики Казахстан, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность:

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации;
- свидетельство налогоплательщика, документ с идентификационным номером.

Меры по идентификации юридических лиц

459. Меры НПК (также в соответствии с приказом № 56) в отношении юридических лиц заключается в фиксировании сведений, необходимых для идентификации юридического лица.

460. Для юридических лиц-резидентов и нерезидентов Республики Казахстан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств):

- документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;
- свидетельство налогоплательщика, документ с идентификационным номером (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер в соответствии с Кодексом

Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» и Законом Республики Казахстан «О национальных реестрах идентификационных номеров»);

- документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающим факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- статистическая карточка;
- учредительные документы;
- документы, удостоверяющие личность учредителей юридического лица;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, на право подписи в документах юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом.

461. Казахстан также определил, что документами для проведения НПК для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений являются документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве.

462. Для филиалов и представительств иных форм юридических лиц предусмотрена доверенность, выданная юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан руководителю филиала или представительства, документ, удостоверяющий адрес места нахождения юридического лица, государственная лицензия.

463. Минимальные требования для всех финансовых учреждений в ПВК в отношении НПК регламентированы в «Требованиях по разработке, принятию и исполнению субъектами финансового мониторинга правил внутреннего контроля» (утвержденных Приказом Министра финансов Республики Казахстан от «15» февраля 2010 года № 57).

Идентификация представителя клиента и бенефициарного собственника, текущий мониторинг

464. Требования статьи 5 Закона о ПОД/ФТ не устанавливают обязанность для сотрудников финансовых учреждений удостоверяться в правомочности лица, действующего в качестве представителя клиента. Иных положений, предусматривающих право на установление полномочий представителя клиента не представлено.

465. Необходимо отметить, что ни Гражданский кодекс, ни профильный закон о ПОД/ФТ не дают определение понятию «бенефициарный собственник» либо «выгодополучатель», в связи с чем, субъекты финансового мониторинга не несут обязанности по идентификации «бенефициара».

466. Законодательство РК о ПОД/ФТ не возлагает на финансовые учреждения, являющиеся СФМ, обязательств по выявлению права собственности и контролирующей структуре клиента.

467. Согласно подпункту 4) пункта 8 Правил ведения документации по кредитованию кредитное досье по кредитам (в том числе бланковым), за исключением межбанковских

кредитов и кредитов, указанных в пункте 9 данных Правил, должно содержать, в том числе, нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов или реестра держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций заемщика, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика (при наличии в банке указанных документов – копии таких документов).

468. Необходимо отметить, что данное положение распространяется только на один вид правоотношений (по кредитованию) и устанавливает требование по раскрытию собственников, в то время как, требование приложить все возможные меры для выявления конечного физического лица, в конечном счете, владеющего или осуществляющего контроль над клиентом, а именно тех, которые осуществляют реальный контроль над юридическим лицом или образованием, отсутствует.

469. Тем не менее, представители банковского сектора проинформировали миссию, что, в соответствии с внутренними правилами, кредитные организации не вступают с юридическим лицом в деловые отношения в случаях, если не представляется возможным определить владельца по меньшей мере 5%-й доли компании или группы компаний.

470. В законодательстве Республики Казахстан отсутствует требование для финансовых учреждений осуществлять в ходе постоянной надлежащей проверки клиентов просмотр операций, осуществленных в ходе таких отношений, чтобы убедиться, что все эти операции проводятся в соответствии с данными финансового учреждения об этом клиенте.

Риски

471. В законодательстве РК не используется рискоориентированный подход в отношении формирования мер по НПК и разработке ПВК. Усиленная идентификация и упрощенная идентификация не применяется. Нормы, предполагающие, что СФМ (финансовые учреждения) должны уделять повышенное внимание к операциям с денежными средствами и иным имуществом, если сторона по сделке является резидентом страны, не выполняющей рекомендации ФАТФ, в законодательстве РК не предусмотрены.

472. Законодательство РК также не устанавливает требований по периодическому обновлению собранных в ходе НПК документов и информации через изучение имеющихся данных, в особенности для категорий клиентов или деловых отношений с более высоким уровнем риска.

Обновление данных и существующие клиенты

473. Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК. По словам представителей банковского сообщества, обновление данных происходит в инициативном порядке ежегодно. 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.

Эффективность

474. Законодательство Казахстана о противодействии доходам, полученным незаконным путем и финансирования терроризма сравнительно молодое. Поскольку профильный закон был принят только в марте 2010 г. на момент проведения выездной миссии нормативно-правовая база, предусматривающая в частности требования по надлежащей проверке клиентов, находилась на стадии разработки.
475. Кроме того, надзорными органами проверок по вопросам соблюдения законодательства о ПОД/ФТ и, в частности, требований НПК, финансовыми учреждениями не проводилось, в связи с чем, трудно сделать вывод о степени исполнения этими организациями существующих требований.

Рекомендация 6

476. Законодательство Республики Казахстан предусматривает обязанность СФМ по проведению идентификации иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ).
477. В соответствии со статьей 8 Закона РК о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга обязаны помимо мер, предусмотренных в рамках проведения процедур по надлежащей проверке клиента, проводить ряд мер в отношении иностранных публичных должностных лиц с целью надлежащей проверки таких лиц.
478. Законодательством предусмотрено осуществление проверки принадлежности клиента к иностранному должностному публичному лицу, оценки репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.
479. Помимо этого, финансовые учреждения обязаны получать разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с публичными должностными лицами (ПЗЛ). Финансовым учреждениям необходимо предпринимать доступные меры для установления источника средств ПЗЛ (статья 8 Закона о ПОД/ФТ).
480. В законодательстве РК отсутствует требование по проведению идентификации лиц, включая клиентов с которыми уже имеются деловые отношения, с целью определения степени принадлежности лица к ПЗЛ.
481. Усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ не предусмотрены.
482. Закон о ПОД/ФТ не распространяется на национальных публичных должностных лиц Республики Казахстан.

Банки

483. В ходе встреч, проведенных с представителями банковского сообщества, эксперты были проинформированы о способах выявления ИПДЛ, применяемых в кредитных учреждениях.
484. В основном используются данные при заполнении анкеты. Помимо этого, банки используют закупленное программное обеспечение. Например, программа World check.

Законодательство не предусматривает обязательное выявление процента владения юридическим лицом физическими лицами.

485. В ходе проведенных интервью с представителями субъектов финансового мониторинга установлено, что на практике исполнение положений статьи 8 Закона РК о ПОД/ФТ не производится. Несколько представителей кредитных организаций заявили, что обладают коммерческими продуктами и техническими возможностями в автоматическом режиме обеспечивать исполнение требований Закона.

Рекомендация 7

486. В Казахстане правоотношения организаций (в том числе банков) с банками – корреспондентами регулируются законом «О банках и банковской деятельности», Законом «О валютном регулировании и валютном контроле», Законом «О платежах и переводах денег», Правилами использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, а также правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 1999 года № 37.

487. Согласно статье 30 Закона (пункт 2 подпункт 3) «О банках и банковской деятельности» открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций относится к банковской деятельности.

488. При этом необходимо отметить, что отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением переводов денег организациями почтовой связи регулируются Законом «О платежах и переводах денег». В соответствии со статьей 2 указанного Закона 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, применяемые в банковской практике.

489. Согласно статье 6 Закона «О платежах и переводах денег» корреспондентским счетом признается банковский счет, открытый банку в другом банке по договору корреспондентского счета, по которому осуществляются банковские операции банка и его клиентов.

490. В соответствии с пунктом 6 Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 особенности открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов устанавливаются отдельными нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

491. Одним из основных нормативных правовых актов РК являются Правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 1999 года № 37), которые регулируют порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в Национальном Банке РК.
492. Согласно пункту 4 Правил открытие, ведение и закрытие банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан корреспондентский счет относится к банковским счетам и может вестись как в тенге, так и в иностранной валюте.
493. Необходимо отметить, что в Республике Казахстан действуют «Правила установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (утвержден постановлением Правления НБ РК № 428 от 25.11.2001г., Рег.в Минюсте № 1351 от 05.01.2001г.). Согласно пункту 4 требования данного нормативно-правового акта «не распространяются на корреспондентские отношения, установленные банками и небанковскими организациями с банками-нерезидентами. Корреспондентские отношения банков и небанковских организаций с банками-нерезидентами регулируются соответствующими договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике».
494. Казахстан принял некоторые нормы, регулирующие проведение надлежащей проверки субъектами финансового мониторинга – финансовыми учреждениями банков-корреспондентов.
495. СФМ обязаны осуществлять сбор сведений о репутации банка-корреспондента, осуществлять оценку причастности банка-корреспондента к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (статья 9 закона о ПОД/ФТ).
496. Законодательством также предусмотрено получение разрешения руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений (подпункт 3 статьи 9 Закона о ПОД/ФТ).
497. Законодательство Казахстана не предусматривает требований сбора достаточной информации о респондентским учреждении для полного понимания характера его деятельности, а также информации о возможных примененных к нему санкциях за нарушения законодательства о ПОД/ФТ. Помимо этого отсутствуют требования оценивать меры контроля респондентского учреждения в сфере ПОД/ФТ, а также убедиться, что они достаточно эффективны. Также для финансового учреждения по документальному фиксированию сферы ответственности каждого учреждения в проведении комплекса мер ПОД/ФТ.

Рекомендация 8

498. Отношения, покрываемые требованиями Рекомендации 8, в Республике Казахстан регулируются Законом «О платежах и переводах денег».

499. Нормативно-правовые акты Казахстана не содержат положений обязывающих финансовые учреждения разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в схемах отмывания денег и финансирования терроризма.
500. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан 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.
501. Также, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18 утверждены Правила предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг.
502. Главой 4 указанных Правил предусмотрены следующие требования к финансовым организациям:
- по разработке и содержанию внутренних правил (должны содержать описание процедур безопасности, включающих организационные меры и программно - технические средства защиты обеспечения информационной безопасности при предоставлении электронных банковских услуг);
 - по осуществляемым процедурам безопасности:
 - 1) достоверно идентифицировать клиента и его право на получение соответствующих электронных банковских услуг;
 - 2) выявлять наличие искажений и/или изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставляются электронные банковские услуги;
 - 3) обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и обеспечивать целостность данной информации.
503. Таким образом, данные требования могут быть также учтены в качестве особого требования к процедурам НПК в отношении клиентов, осуществляющих операции через удаленный доступ, однако прямое указание в нормативных правовых актах РК, что данные меры должны применяться в качестве мер по противодействию злоупотреблению технологическими достижениями в схемах отмывания денег и финансирования терроризма отсутствует.
504. Согласно пункту 10 данных Правил при предоставлении транзакционно - банковских услуг обмен информацией между банком и его клиентом осуществляется с использованием электронной цифровой подписи и/или посредством динамической идентификации клиента.
505. В ходе встречи с представителями кредитных организаций выявлено, что их банки активно используют цифровую подпись для работы в системе «клиент-банк».

3.2.2. Рекомендации и Комментарии

Рекомендация 5

506. Казахстану следует ввести прямой запрет на открытие анонимных счетов или счетов на вымышленные имена, поскольку отсутствие прямого запрета не является соответствующим препятствием для открытия этого, даже при условии проведения субъектом финансового мониторинга все предписанных в законе мер по НПК.
507. Казахстану рекомендуется ввести обязанность для СФМ проводить НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД и ФТ.
508. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ финансовые учреждения должны принять меры по НПК до установления деловых отношений с клиентами, а в случае невозможности принятия должных мер не должны устанавливать деловые отношения. Помимо этого, в случае невозможности принятия мер по НПК СФМ отсутствует прямой запрет на проведение операций с денежными средствами и (или) иным имуществом для уже принятых на обслуживание клиентов. Такие действия в отношении клиентов должны применяться в случаях, если у сотрудника имеются основания для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.
509. Необходимо законодательно установить требование по верификации клиента для всех финансовых учреждений, при этом данная норма должна присутствовать в Законе или постановлении. Следует установить также требования ко всем финансовым учреждениям идентифицировать бенефициарного собственника, в том числе тех физических лиц, которые осуществляют реальный контроль над юридическими лицами, владеющими юридическим лицом, которое является клиентом финансового учреждения. Также следует ввести в законодательство о ПОД/ФТ такое понятие как «бенефициарный собственник», а также требования по проведению НПК в отношении такого лица и представителя клиента.
510. Следует ввести требования по проведению НПК субъектами финансового мониторинга, как финансовым учреждениям, так и нефинансовым учреждениям в отношении клиентов или представителей клиентов, если имеются основания полагать, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ.
511. Казахстану рекомендуется разработать требования для СФМ по разработке ПВК с учетом требований законодательства о ПОД/ФТ, особенно в части НПК, а надзорным органам по согласованию с КФМ следует издать минимальные требования к таким ПВК с учетом специфики финансовой или нефинансовой деятельности.
512. Необходимо обеспечить, чтобы все финансовые учреждения применяли особые процедуры НПК по отношению к клиентам из категорий высокого риска в том виде, в котором это предусмотрено рекомендациями ФАТФ.
513. Финансовые учреждения должны нести обязанность по осуществлению верификации клиентов до или в ходе процедур по установлению деловых отношений.

Рекомендация 6

514. Несмотря на то, что законодательство Казахстана о ПОД/ФТ находится в стадии становления, Казахстан предпринял по шагу по установлению требований, направленных на выявление ИПДЛ. Для целей улучшения системы ПОД/ФТ рекомендуется установить требования по проведению идентификации лиц, включая клиентов с которыми уже имеются деловые отношения, с целью определения степени принадлежности лица к публичным значимым лицам (ПЗЛ). Казахстану также требуется ввести обязанность для финансовых учреждений по проведению усиленных мер и постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ.
515. При этом, на практике может сложиться ситуация, что ПЗЛ достаточно долгое время находится на обслуживании, либо стало клиентом финансового учреждения до принятия Закона о ПОД/ФТ, либо приобрело статус ПЗЛ, уже находясь на обслуживании. Нормативными правовыми актами Республики Казахстан следует предусмотреть сроки обновления финансовыми учреждениями информации и идентификационных данных с целью выявления ПЗЛ.
516. Казахстану рекомендуется установить сроки периодичности обновления финансовыми учреждениями информации и идентификационных данных с целью выявления ПЗЛ.

Рекомендация 7

517. Принимая во внимание факт того, что в статье 9 Закона о ПОД/ФТ нет разграничения между отношениями казахстанских финансовых учреждений с национальными банками – корреспондентами, и казахстанских финансовых учреждений с трансграничными банками – корреспондентами, Казахстану рекомендуется рассмотреть возможность введения соответствующего разграничения, учитывая особенности национального законодательства в части взаимодействия финансовых учреждений. Казахстану следует принять нормативно-правовой документ, который будет регулировать взаимоотношения с зарубежными банками – корреспондентами, либо внести соответствующие изменения в *Правила установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций*» (утвержден постановлением Правления НБ РК № 428 от 25.11.2001г., Рег.в Минюсте № 1351 от 05.01.2001г.).
518. Вместе с тем, рекомендуется установить обязанность для финансовых учреждений оценивать меры контроля респондентским учреждением по ПОД/ФТ и их эффективность.
519. Необходимо установить обязанность финансового учреждения по оценке мер контроля корреспондентского учреждения по соблюдению требований системы ПОД/ФТ.
520. Казахстану следует предусмотреть требования по сбору достаточной информации о респондентским учреждением для полного понимания характера его деятельности и сведений о возможно примененных к нему санкциях за нарушение законодательства о ПОД/ФТ.

Рекомендация 8

521. Казахстану следует ввести в нормативно-правовые акты положения, обязывающие финансовые учреждения разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в схемах отмывания денег и финансирования терроризма. Ввести особые требования к процедурам НПК в отношении клиентов, осуществляющих операции через удаленный доступ. Казахстану рекомендуется ввести требование документально фиксировать сферы ответственности каждого учреждения.

3.2.3. Соответствие Рекомендациям 5 – 8

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.5	НС	• 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 по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. • Отсутствует прямой запрет на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена. • Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД. • Отсутствует определение «бенефициарного собственника» для целей системы ПОД/ФТ. • Отсутствует обязательство устанавливать, кому принадлежит право собственности и какова структура контроля клиента, и проверять полномочия лица, действующего в качестве представителя клиента. • Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК. • Отсутствует требование предпринимать усиленные меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых. • Отсутствует требование проводить текущий мониторинг (т.е. текущую постоянную проверку) операций клиентов; • Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК. • 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. Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований.
Р.6	ЧС	- 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 по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. - Не проводится идентификация уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксирования в отношении них сведений и определение степени причастность к ПЗЛ. - Не разработаны усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ. - Отсутствуют сроки проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПЗЛ.
Р.7	ЧС	- Законодательство Казахстана не предусматривает требований сбора достаточной информации о респондентском учреждении для полного понимания характера его деятельности, а также информации о возможно примененных к нему санкциях за нарушения законодательства о ПОД/ФТ. - Отсутствуют требования оценивать меры контроля респондентского учреждения в сфере ПОД/ФТ, а также убедиться, что они достаточно эффективны. - Законодательство Казахстана не предусматривает наличие требования для финансового учреждения по документальному фиксированию сферы ответственности каждого учреждения в проведении комплекса мер ПОД/ФТ.
Р.8	НС	- Отсутствует обязанность у финансовых учреждений разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ. - Финансовые учреждения не обязаны разрабатывать процедуры по устранению риска, связанного с установлением отношений и осуществлением транзакций через удаленный доступ.

--	--	--

3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)

3.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 9

522. Согласно пункту 1 статьи 5 *Закона о ПОД/ФТ*, СФМ должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов. Таким образом, посредники, работающие на финансовом рынке (например, страховые брокеры в качестве посредника для страховых организаций, кастодианы в качестве посредника для центрального депозитария) сами являются СФМ и подлежат всем обязательствам по проведению мер по НПК.

523. Кроме того, в *Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов в банках РК (НБ, № 266)* включены положения с тем, что при открытии банковского счета клиенты должны представить в банк необходимые документы. Таким образом, налагается косвенный запрет на идентификацию клиента (что является только первой стадией мер по НПК) в банках без его физического присутствия.

524. Тем не менее, в законодательстве РК не существует положения, разрешающего всем финансовым учреждениям полагаться на третьих лиц в проведении мер по НПК и в представлении организаций, нет также и прямого положения, запрещающего использование третьих лиц в вышеупомянутых целях.

Эффективность

525. В ходе бесед с АФН, Ассоциацией Финансистов Казахстана (банки), участниками рынка ценных бумаг, соответствующие должностные лица заверили, что на практике финансовые учреждения не используют посредников для проведения мер по НПК.

3.3.2. Рекомендации и комментарии

526. Учитывая отсутствие практики среди финансовых учреждений в использовании третьих лиц для проведения мер по НПК и особенность законодательства РК, в рамках которого не регламентируются вышеупомянутые отношения, команда оценки считает Рекомендацию 9 неприменимой. На оценку Рекомендации 9 также повлияла схожесть правовых систем, обычаев делового оборота на постсоветском пространстве и отчеты других стран ЕАГ.

3.3.3. Соответствие Рекомендации 9

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.9	Н/П	• Не применимо

3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)

3.4.1. Описание и анализ

Рекомендация 4

527. Законодательство Республики Казахстан о защите тайны финансовых учреждений в целом не препятствует реализации рекомендаций ФАТФ.

528. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ СФМ предоставляют в ПФР сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (п. 2 ст. 10), и сообщения о подозрительных операциях (п. 2 ст. 13), что не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны (п. 6 ст. 11).

529. Обязанность предоставления СФМ сведений и информации в ПФР, другие государственные органы, которые составляют тайну финансовых учреждений, закреплена в ряде законов РК (ст. 50 Закона о Банках и банковской деятельности, ст. 50 Закона о пенсионном обеспечении, ст. 43 Закона о рынке ценных бумаг, ст. 24 Закона о товарных биржах, ст. 830 ГК РК).

530. Справки по операциям и счетам физических и юридических лиц, а также иная информация, составляющая тайну финансового учреждения, предоставляются: органам дознания и предварительного следствия (по находящимся в их производстве уголовным делам, как правило, с санкции прокурора), судам (по находящимся в их производстве делам на основании определения суда), органам прокуратуры (на основании постановления прокурора о производстве проверки в пределах компетенции по находящемуся на рассмотрении материалу), ПФР (в целях и порядке, предусмотренных законодательством РК о ПОД/ФТ), АФН (по его запросу).

531. В соответствии со ст. 50 Закона о ББД справки по операциям и счетам физических и юридических лиц, а также иная информация, составляющая банковскую тайну, также предоставляются таможенным органам по экспортным и (или) импортным операциям клиентов с санкции прокурора.

532. Кроме того, в соответствии со ст. 54 Закона о ББД банки обязаны предоставлять по запросам АФН и (или) НБ РК, направленным в пределах их компетенции, любую информацию о своих средствах, в том числе и находящихся за пределами РК, размерах принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операций и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

533. Вместе с тем, Закон о ББД не предусматривает направление банками в ПФР сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и сообщений о подозрительных операциях, содержащих банковскую тайну, а также не содержит норм, предусматривающих защиту для банков от уголовного преследования за разглашение

банковской тайны (ч. 2 ст. 200 УК РК) при направлении в ПФР указанных сведений, информации и сообщений. Соответствующие нормы в отношении банковской тайны предусмотрены только в Законе о ПОД/ФТ (п. 6 ст. 11).

534. Текущая редакция п.п. 1-1 п. 4 ст. 50 Закона о ББД предусматривает, что не является раскрытием банковской тайны обязательное уведомление банками в ПФР об операциях, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с законодательством РК о ПОД/ФТ. При этом закон не поясняет термины «раскрытие банковской тайны» и «обязательное уведомление».
535. Наличие противоречий в Законе о ПОД/ФТ и Законе о ББД в отношении предоставления банковской тайны с учетом того, что поправки в ст. 50 Закона о ББД в отношении вопросов, касающихся ПОД/ФТ, внесены позже принятия Закона о ПОД/ФТ, может серьезно отразиться как на институте предоставления банками в ПФР сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и сообщений о подозрительных операциях, содержащих банковскую тайну, в целом, так и на его эффективности в частности.
536. Согласно п.п. 1 п. 1 ст. 17 Закона о ПОД/ФТ ПФР вправе запрашивать необходимую информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу, у СФМ, а также у государственных органов РК.
537. В ряде Законов РК закреплено право ПФР, надзорных органов (АФН, НБ РК), а также правоохранительных органов запрашивать информацию, в том числе составляющую тайну финансовых учреждений.
538. Исходя из диспозиции п. 21 ст. 43 Закона о страховой деятельности АФН вправе получать от государственных органов и организаций сведения, необходимые для осуществления своих контрольных и надзорных функций, в том числе сведения, составляющие служебную или коммерческую тайну.
539. В соответствии со ст. 70 Закона о НБ РК в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на НБ РК функций надзора и контроля, реализация требований Закона о НБ РК, НБ РК вправе получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, при этом полученные сведения не подлежат разглашению.
540. Согласно ст. 8 Закона об оперативно-розыскной деятельности при выполнении задач оперативно-розыскной деятельности органы, уполномоченные ее осуществлять, имеют право получать безвозмездно и использовать имеющую значение для решения задач оперативно-розыскной деятельности информацию от других организаций с соблюдением установленных законодательными актами РК требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.
541. Государственные органы обмениваются между собой информацией, в том числе составляющей тайну финансовых учреждений, в соответствии с установленным законом порядком.

542. ПФР по запросу суда по уголовным делам направляет необходимую информацию по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, для разрешения материалов, находящихся в производстве, а также при наличии оснований полагать о том, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с ОД и (или) ФТ, направляет информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения (п. 4 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ).
543. Государственные органы РК, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением СФМ законодательства РК о ПОД/ФТ, обязаны предоставлять информацию, необходимую ПФР для осуществления финансового мониторинга и противодействия ОД и ФТ (пп. 1 п. 1 ст. 18 Закона о ПОД/ФТ).
544. Кроме того, в соответствии с п. 2 ст. 18 Закона о ПОД/ФТ государственные органы РК обязаны при самостоятельном выявлении информировать ПФР о подозрительных операциях, в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен, а также представлять по запросу ПФР сведения из собственных информационных систем в объеме и порядке, определяемых Правительством РК. При этом предоставление государственными органами информации о подозрительной операции в ПФР не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.
545. Ст. 19 Закона о ПОД/ФТ устанавливает закрытый перечень случаев, когда ПФР вправе отказать в удовлетворении запроса от компетентных органов иностранного государства. При этом законы о тайне финансовых учреждений в такой перечень не включены. Вместе с тем, этой же статьей предусмотрено, что ПФР вправе устанавливать дополнительные условия и ограничения использования информации, предоставляемой компетентным органам иностранного государства.
546. В соответствии с п. 10 ст. 50 Закона о ББД информация, содержащая банковскую тайну, предоставляется на основании международных договоров Республики Казахстан, предусматривающих обмен информацией.
547. АФН представляет сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, на основании международных договоров РК, предусматривающих обмен информацией (ст. 106 Закона о РЦБ).
548. Законодательством РК также предусматривается защита получаемой информации, составляющей тайну финансового учреждения: ПФР обязано обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну (ст. 17 Закона о ПОД/ФТ); государственные органы РК, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением СФМ законодательства РК о ПОД/ФТ, обязаны обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну (ст. 18 Закона о ПОД/ФТ).
549. Вместе с тем, у компетентных органов РК могут возникнуть юридические сложности при получении информации от СФМ и взаимодействии с иностранными государствами

в связи с отсутствием в Законе о ПОД/ФТ четких и единообразных терминов, например, таких как компетентный орган иностранного государства, операция, подлежащая финансовому мониторингу.

3.4.2. Рекомендации и комментарии

550. Республике Казахстан необходимо четко предусмотреть в Законе о ББД, что предоставление в ПФР сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и сообщений о подозрительных операциях не является разглашением банковской тайны.

551. Республике Казахстан следует проанализировать и привести к единообразию в Законе о ПОД/ФТ термины (в частности, «компетентный орган иностранного государства», «операция, подлежащая финансовому мониторингу») в целях устранения возможных юридических сложностей в части получения информации от СФМ и взаимодействия с иностранными государствами.

3.4.3. Соответствие Рекомендации 4

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.4	ЗС	Наличие в законодательстве противоречий и различных терминов, относящихся к одному и тому же субъекту или объекту, может стать юридическим препятствием и серьезным образом влиять на эффективность при получении информации от СФМ и взаимодействии с иностранными партнерами.

3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)

3.5.1. Описание и анализ

Рекомендация 10

552. Требования по хранению данных об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, а также идентификационных данных определены в законах и отраслевых нормативных правовых актах РК.

553. Законодательными актами РК требование по хранению данных распространяется на определенный сегмент идентификационных данных. При этом остальные идентификационные данные и сведения по операциям остаются за рамками законодательных требований по хранению.

554. Обязанность СФМ и, в частности, финансовых учреждений по хранению сведений, полученных в результате идентификации клиентов, ограничивается хранением документов, которые подтверждают сведения, необходимые для идентификации физических и юридических лиц только при совершении ими операций, а также для идентификации получателей и их представителей по указанным операциям (пп. 1-3 п. 3 ст. 5 и п. 4 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

555. Кроме того, в соответствии с п. 4 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ хранению подлежат копии документов, необходимых для идентификации личности (без указания, чьей личности), что, фактически, дублирует требование о хранении документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации, поскольку на практике в финансовых учреждениях (как и во всех СФМ) хранятся не оригиналы документов, а их копии.
556. Срок хранения для указанных документов и копий документов составляет не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.
557. Одновременно п. 1 ст. 10 Закона о ПОД/ФТ устанавливает обязанность для СФМ и, в частности, для финансовых учреждений по документальному фиксированию сведений о клиенте при проведении НПК, в том числе при установлении деловых отношений с клиентом и при наличии оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах (пп. 1 и 3 п. 2 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ). Перечень документов, необходимых для НПК по видам СФМ, определен Приказом Министра финансов РК от 15 февраля 2010 г. № 56.
558. При этом требование ст. 11 Закона о ПОД/ФТ (хранение идентификационных сведений не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом) не распространяется на сведения, фиксируемые в рамках НПК при установлении деловых отношений с клиентом и при наличии оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.
559. Закон о ПОД/ФТ не предусматривает обязанность финансовых учреждений (и в целом СФМ) хранить записи об операциях с деньгами и (или) иным имуществом и о подозрительных операциях.
560. При этом приказом Министра финансов РК установлено требование для СФМ хранить не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с клиентом только документы, подтверждающие сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, направленные СФМ в КФМ.
561. Помимо требований непосредственно законодательства о ПОД/ФТ порядок и сроки хранения идентификационных сведений и сведений о проводимых операциях с деньгами и (или) иным имуществом для финансовых учреждений установлены отраслевыми нормативными правовыми актами в области учета и хранения бухгалтерской и иной документации, которые могут быть отнесены к категории «законы или постановления» как того требуют рекомендации ФАТФ, поскольку они принимаются коллегиальным органом в состав которого входят профильные министры Правительства РК.
562. Согласно ст. 11 Закона о бухгалтерском учете, первичные бухгалтерские документы (в том числе, переводные документы) должны храниться в течение периода, установленного законодательством РК.

Банковский сектор

563. В соответствии со ст. 56 Закона о ББД банки обязаны обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете при составлении отчетности. Основным нормативный акт, устанавливающий сроки хранения документов

в банковском секторе – Постановление Правления АФН «Об установлении перечня документов, подлежащих хранению, сроках их хранения в банках второго уровня» от 27 августа 2005 года № 320, в соответствии с которым в банках хранятся:

- юридические дела клиентов (т.е. досье по счетам клиентов) – 5 лет после закрытия счета;
- первичные документы и приложения к ним, зафиксировавшие факт совершения хозяйственной операции и явившиеся основанием для бухгалтерских записей – 5 лет (при условии завершения ревизий налоговыми органами. В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел сохраняются до вынесения окончательного решения);
- документы, связанные с кредитно-финансовыми вопросами, кассовыми операциями, операциями с ценными бумагами, международными связями и расчетами, валютными операциями, расчетно-кассовым обслуживанием юридических лиц, а также операциями по вкладам – не менее 5 лет (за исключением договоров с иностранными банками-корреспондентами, которые хранятся 3 года).

564. Согласно п. 54-55 Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК, утвержденных постановлением Правления НБ РК от 27 октября 2006 года № 106, при покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, превышающую эквивалент 10 тысяч долларов США, в журнале реестров фиксируются фамилия, инициалы клиента и данные документа, удостоверяющего его личность. Оконченные журналы реестров хранятся у юридического лица, имеющего право на организацию обменных операций (его филиала), в течение 3 лет со дня их окончания.

565. Правила хранения бухгалтерской и иной документации в банках не в полной мере отвечают требованиям по хранению всей документации, относящейся к клиентам и проводимым операциям, в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.

566. *Страховой сектор*

567. В соответствии со ст. 77 Закона о страховой деятельности профессиональные участники страхового рынка, страховые агенты, осуществляющие предпринимательскую деятельность, обязаны формировать данные по страхованию (перестрахованию), страховому посредничеству и обеспечивать учет и хранение документов, связанных с их деятельностью, в порядке, установленном законодательством РК.

568. Перечень документов, подлежащих обязательному хранению, порядок и сроки их хранения профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, установлен постановлением Правления НБ РК от 14 июля 2001 года № 224 «Об утверждении Инструкции по документированию, управлению документацией и хранению документов профессиональными участниками страхового рынка и страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность», в соответствии с которым в страховых организациях и у страховых брокеров срок хранения соответствующих документов составляет 5 лет.

569. *Рынок ценных бумаг и пенсионных фондов*

570. В соответствии с п. 9 ст. 36 Закона о РЦБ документы (за исключением документов, идентифицирующих зарегистрированное лицо), являющиеся основанием для внесения регистратором (номинальным держателем) записей по лицевым счетам, подлежат хранению в течение пяти лет. Ст. 58 Закона о РЦБ предусматривает, что номинальный держатель обязан хранить информацию, содержащуюся в системе учета номинального держания и позволяющую установить или восстановить последовательность внесения изменений по лицевому счету клиента.
571. Перечень документов, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг, порядок формирования, хранения и ведения системы реестра держателей ценных бумаг, формы выписок с лицевых счетов и перечень указываемых в них сведений установлены постановлением Правления АФН от 25 февраля 2006 года № 62 «Правила ведения системы реестров держателей ценных бумаг».
572. Хранению не менее пяти лет, согласно п. 63 данных Правил, подлежат следующие документы составляющие систему реестров (срок исчисляется с даты, когда держатель ценных бумаг перестал быть таковым или с даты расторжения договора, заключенного между регистратором и эмитентом):
- приказы на проведение операций;
 - отчеты об исполнении приказов;
 - отказы от исполнения приказов;
 - иные документы, на основании которых проводились операции в системе реестров;
 - документы, полученные регистратором от эмитента (прежнего регистратора) и направленные регистратором эмитенту в период действия договора;
 - журнал регистрации операций;
 - журнал регистрации входящих документов;
 - журнал учета приказов эмитентов и зарегистрированных лиц;
 - журнал учета доверенностей;
 - журнал регистрации исходящих документов;
 - журнал ведения архива;
 - документы, подтверждающие отражение в единой системе лицевых счетов сведений, внесенных в систему реестров.
573. При этом, согласно Закону о РЦБ, под системой реестров держателей ценных бумаг понимается совокупность сведений об эмитенте, эмиссионных ценных бумагах и их держателях, обеспечивающих идентификацию держателей прав по эмиссионным ценным бумагам на определенный момент времени, регистрацию сделок с ценными бумагами, а также характер зарегистрированных ограничений на обращение или осуществление прав по данным ценным бумагам, и иные сведения в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа.
574. В соответствии со ст. 22 Закона о товарных биржах брокеры и дилеры обязаны вести учет совершаемых биржевых сделок отдельно по каждому клиенту и хранить сведения об этих сделках в течение пяти лет со дня совершения сделки.

575. Согласно п. 46 постановления Правления АФН от 27 августа 2005 года № 317 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг РК» документы, представленные клиентом в целях заключения сделок с ценными бумагами, открытия и ведения лицевого счета, а также для изменения данных учета, подлежат хранению брокером и (или) дилером в течение пяти лет со дня закрытия данного лицевого счета.
576. При этом брокер и (или) дилер осуществляет достоверный и актуальный (в день возникновения оснований для изменения данных учета) учет путем ведения журналов учета:
- клиентских заказов и их исполнения (неисполнения);
 - заключенных сделок с финансовыми инструментами и их исполнения (неисполнения);
 - финансовые инструменты на лицевых счетах и изменения их количества;
 - денег на лицевых счетах и изменения их количества;
 - поступлений и распределений доходов по финансовым инструментам;
 - претензий клиентов и мер по их удовлетворению;
 - предоставляемых клиентам отчетов об исполнении клиентских заказов;
 - заключенных брокерских договоров и договоров номинального держания;
 - инвестиционных решений, принятых в отношении сделок, заключенных за счет собственных активов брокера и (или) дилера;
 - приказов и (или) поручений на совершение сделок с финансовыми инструментами, переданных другому брокеру и (или) дилеру.
577. Учет номинального держания осуществляется в соответствии с Правилами регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, оформления и выдачи ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем, утвержденными постановлением Правления АФН от 25 февраля 2006 года № 61.
578. В соответствии с п. 18 данных Правил номинальный держатель осуществляет достоверный и актуальный учет путем ведения журналов регистрации:
- принятых приказов клиентов на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций и их исполнения (неисполнения);
 - операций по лицевым счетам;
 - доверенностей на подписание документов на регистрацию операций по лицевым счетам и информационных операций.
579. Срок хранения соответствующих журналов и документов не установлен.
580. В накопительных пенсионных фондах хранение документов, относящихся к клиентам и их операциям, осуществляется в течение не менее 5 лет (постановление Правления АФН от 27 декабря 2004 года № 377 «Об установлении перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в накопительных пенсионных фондах»).

При этом не всегда имеется условие исчисления 5-летнего срока с момента прекращения отношений с клиентом.

581. Правила хранения бухгалтерской и иной документации профессиональными участниками рынка ценных бумаг не в полной мере отвечают требованиям по хранению всей документации, относящейся к клиентам и проводимым операциям, в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.
582. Правила хранения бухгалтерской и иной документации в накопительных пенсионных фондах не в полной мере отвечают требованиям по хранению всей документации, относящейся к клиентам и проводимым операциям, в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.
583. Прямое требование законодательства РК, в том числе отраслевого, к хранению в течение не менее 5 лет деловой переписки с клиентами установлено только для накопительных пенсионных фондов в отношении плательщиков пенсионных взносов и вкладчиков/получателей.

Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

584. Правилами организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК, утвержденными Постановлением Правления НБ РК от 27 октября 2006 года № 106, установлено, что проводимые в обменных пунктах операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты отражаются в журнале реестров (п. 53). Правилами предусмотрены особенности ведения журнала реестра в электронном виде.
585. При этом фамилия, инициалы клиента и данные документа, удостоверяющего его личность фиксируются в журнале реестров только при покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, превышающую эквивалент 10 тысяч долларов США, рассчитанный с использованием рыночного курса обмена валют (п. 54).
586. Журнал реестров является первичным бухгалтерским документом (п. 41).
587. Оконченные журналы реестров хранятся у юридического лица, имеющего право на организацию обменных операций, (его филиала) в течение 3 лет со дня их окончания.
588. Установить наличие и оценить требования по хранению документов в иных видах организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, не представляется возможным в связи с непредоставлением экспертам-оценщикам соответствующих нормативных правовых актов.

Доступ уполномоченного органа к данным и информации о клиентах и операциях.

589. Законодательство РК не содержит прямого требования к СФМ хранить сведения таким образом, чтобы имелась возможность их своевременного представления компетентным органам.
590. Кроме того, прямо также не предусмотрено требование хранить информацию о хозяйственных операциях, таким образом и в таком составе, чтобы соответствующие операции могли быть восстановлены и использованы в качестве доказательства при преследовании преступной деятельности.

591. Вместе с тем, правила хранения бухгалтерской документации и первичных документов, предусмотренные отраслевым законодательством для финансовых учреждений, в целом позволяют утверждать, что детали операции, при необходимости, могут быть восстановлены и использованы в качестве доказательства при преследовании преступной деятельности в том объеме, который установлен в настоящее время законодательством РК.
592. В рамках уголовного дела в соответствии со ст. 125 УПК РК орган, ведущий уголовный процесс, по ходатайствам участников процесса или собственной инициативе вправе по находящемуся в его производстве уголовному делу требовать, в частности, от организаций, их руководителей, должностных лиц, представления документов и предметов, имеющих значение для дела, с соблюдением установленного законодательными актами РК порядка к разглашению сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.
593. С учетом того, что законодательными и подзаконными нормативными правовыми актами РК не установлены сроки предоставления информации финансовыми организациями по запросам надзорных и правоохранительных органов, можно сделать вывод, что такой срок устанавливается автором запроса.

Специальная Рекомендация VII

594. Согласно пункту 14 *Правил безналичных платежей и переводов денег* (НБ, № 179) и пункту 11 *Правил безналичных платежей и переводов денег без банковского счета* (НБ, № 395), банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций осуществляют переводные операции (независимо от суммы перевода) с использованием платежных документов, которые должны содержать полную информацию об отправителе (имя, фамилия, наименование, государственный идентификационный номер отправителя, сумма, номер платежного документа, назначение платежа и наименование банка получателя). Вместе с тем, отсутствуют требования направлять данную информацию в составе денежного перевода между финансовыми учреждениями.
595. Согласно пункту 22 *Правил № 179*, банк-получатель должен отказать в акцепте платежного документа, если полная информация об отправителе не содержится в платежном документе.
596. Таким образом направление сведений об отправителе обеспечивается за счет обязанности банка получателя отказать в приеме денежного перевода в случае отсутствия информации об отправителе. Вместе с тем, очевидно, что данное механизм реализации СР. VII не может быть применим в контексте международных переводов.
597. Согласно статье 8 *Закона о Национальном Банке*, НБ осуществляет надзор за платежными системами, обеспечивающими бесперебойное проведение переводов денег между банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций в тенге, а также налагает к финансовым организациям в пределах своей компетенции меры воздействия и санкции, предусмотренные банковским законодательством РК. Согласно пункту 3 статьи 62 *Закона о Национальном Банке*, НБ осуществляет проверки деятельности финансовых организаций и иных лиц по вопросам, отнесенным к компетенции НБ. Надо отметить, что санкции, которые были наложены за

невыполнение законодательных требований в сфере переводных операций являются открытой информацией и публикуются на веб-странице НБ.

598. Закон о Платежах и Переводах и Правила № 179 НБ (*Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан*) и № 395 НБ (*Правила осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета*), утвержденные на основании этого Закона, не распространяются на «КазПочту», и, соответственно, получение полной информации об отправителе и передача такой информации при осуществлении переводных операций «КазПочтой» не регламентировано законодательством РК. Исключению подлежат переводные операции на иностранной валюте, когда согласно пункту 7 *Правил № 129*, полная информация об отправителе должна быть предоставлена в банк.

Эффективность

599. В ходе встреч с Ассоциацией Финансистов Казахстана и «КазПочтой», должностные лица Казахской стороны заверили, что на практике полная информация об отправителе содержится в платежных сообщениях, которые передаются банкам-бенефициарам.

600. В рамках текущего законодательства нет специфических мер для мониторинга за соблюдением банками правил переводных операций. Малая численность отдела (8 сотрудников) надзора платежных систем НБ и отсутствие данных у команды оценки о санкциях за невыполнение правил о переводных операциях, влияет на низкую оценку эффективности применения СР.VII.

3.5.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 10

601. Следует четко указать в Законе о ПОД/ФТ, а также в отраслевых нормативных правовых актах требования к финансовым учреждениям по хранению в течение не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом всех идентификационных сведений, полученных в ходе надлежащей проверки клиентов, а также досье по счетам и деловой переписки.

602. В законе должно быть введено четкое требование о хранении финансовыми учреждениями всех необходимых данных об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, включая подозрительные операции, в течение, по меньшей мере, пяти лет после завершения такой операции.

603. В законе должно быть введено четкое требование к финансовым учреждениям о предоставлении всех идентификационных данных и информации о клиентах и операциях с деньгами и (или) иным имуществом по запросу КФМ и иных компетентных органов РК.

604. Следует ввести требование к финансовым учреждениям по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств при преследовании преступной деятельности.

Специальная Рекомендация VII

605. Учитывая низкую эффективность мониторинга за требованиями СР. VII и отсутствие прямого положения с тем, чтобы полная информация об отправителе была передана по всей платежной цепочке, команда оценки считает СР.VII частично соответствующей.

606. Одновременно рекомендуется (1) уточнить законодательство о переводных операциях в отношении КазПочты, трансграничных переводов, (2) внедрять специфические меры по мониторингу за соблюдением требований СР. VII, (3) а также установить прямое положение с тем, чтобы полная информация об отправителе была передана по всей платежной цепочке.

3.5.3. Соответствие Рекомендации 10 и Специальной Рекомендации VII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.10	ЗС	• Требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ не распространяются на ряд организаций, которые относятся к финансовым учреждениям: лизинговые компании, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, страховые агенты, 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 (несколько компаний уже осуществляют такую деятельность в Казахстане), микрокредитные организации. • Отсутствуют четкие законодательные требования по хранению информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом в течение как минимум 5 лет. • Отсутствуют четкие законодательные требования по хранению всех идентификационных сведений, полученных в результате НПК. • Отсутствуют четкие законодательные требования о своевременном предоставлении по запросам компетентных органов всей информации о клиентах и операциях.
СР.VII	ЧС	• Требования по сопровождению денежного перевода информацией об отправителе реализовано только внутри РК, но не для международных переводов. • Отсутствуют специфические меры для мониторинга за соблюдением банками правил переводных операций. • Неясность законодательства в отношении переводных операций осуществляющиеся КазПочтой. • Отсутствие требования о наличии полной информации об

		отправителе по всей платежной цепочке.
--	--	--

Необычные и подозрительные операции

3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)

3.6.1. Описание и анализ

Рекомендация 11

607. Законодательство Казахстана не устанавливает прямое требование для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам, либо группе сделок, которые не имеют видимого экономического смысла или не преследуют законную цель. Косвенно данное требование реализуется в рамках процедур направления СПО, т.к. необычный характер сделки является одним из индикаторов подозрительной операции.

608. Казахстан не ввел требований для финансовых учреждений по изучению оснований и целей всех сложных и необычных операций, а также по документированию своих выводов в письменной форме.

609. В Казахстане отсутствует прямое требование для СФМ по хранению информации, полученной в результате изучения всех сложных и необычных операций и обязанность финансовых учреждений.

Рекомендация 21

610. Законодательство РК не определяет понятие "несотрудничающих (высокорисковых) государств", следовательно, отсутствует обязанность финансовых учреждений уделять особое внимание и изучать основания и цели сделок с лицами из "несотрудничающих государств", т.е. стран, которые не выполняют, или в недостаточной степени выполняют Рекомендации ФАТФ. Не предусмотрено также уведомление финансовых учреждений о списках стран со слабой системой ПОД/ФТ.

611. Законодательством РК не предусмотрено применение соответствующих контрмер в отношении стран, не сотрудничающих в сфере ПОД/ФТ.

3.6.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 11

612. Республике Казахстан следует установить требования для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам, либо группе сделок, которые не имеют видимого экономического смысла или не преследуют законную цель. Помимо этого, финансовые учреждения должны самостоятельно изучать и проводить анализ таких операций, а также хранить информацию о них в течение 5 лет. Такое требование не идентично общему требованию по хранению информации по процедурам НПК и бухгалтерским документам. Кроме того, финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать при необходимости

доступ к хранящейся информации уполномоченных органов в течение всего срока хранения.

Рекомендация 21

613. Учитывая тот факт, что в рамках текущего законодательства финансовые учреждения в РК не обязаны уделять особое внимание к сделкам с лицами из стран со слабой системой ПОД/ФТ, а также отсутствие списков таких стран и соответствующих контрмер, команда оценки считает Рекомендацию 21 несоответствующей критериям ФАТФ.

614. Одновременно рекомендуется установить прямые обязательства на (1) обращение особого внимания на сделки с лицами из стран со слабой системой ПОД/ФТ, (2) предоставление КФМ списков таких стран финансовым учреждениям, (3) применение соответствующих контрмер к лицам из таких стран, (4) сроки и правила хранения результатов таких мер в письменной форме для содействия других органов в сфере ПОД/ФТ.

3.6.3. Соответствие Рекомендациям 11 и 21

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.11	НС	• Отсутствует прямое требование для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам. • Отсутствует требование изучать все сложные и необычно крупные сделки и фиксировать результаты изучения в письменной форме. • Не установлено требование хранить результаты изучения и анализа, проведенных финансовыми учреждениям, сложных и необычно крупных сделок в течение 5 лет.
Р.21	НС	• Понятие "несотрудничающих государств" не регламентировано, отсутствует обязанность уделять особое внимание к сделкам с лиц из таких стран. • Отсутствует требование изучать сделки с лицами из «несотрудничающих государств» и хранить информацию для предоставления уполномоченному органу или аудитору. • В Казахстане не установлены контрмеры по отношению к странам, не выполняющим или не должным образом выполняющим Рекомендации ФАТФ.

3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)

3.7.1. Описание и анализ

Рекомендация 13

Требование направления СПО (ОД и ФТ)

615. В соответствии со статьей 13 Закона о ПОД/ФТ (пункт 2) субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган (ПФР) о подозрительной операции до ее совершения.
616. Подозрительной операцией с деньгами и (или) иным имуществом (подозрительная операция) признается операция, отвечающая критериям, 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 (статья 1 Закона о ПОД/ФТ).
617. В соответствии с пунктом 7 указанных правил, информация по подозрительным операциям предоставляется субъектами финансового мониторинга в КФМ незамедлительно до ее совершения. В случае если подозрительная операция не может быть приостановлена информация по такой операции, предоставляется не позднее 3-х часов после ее совершения, либо в течение 24-х часов с момента выявления подозрительной операции.
618. При этом СПО о подозрительной операции направляются в КФМ МФ РК независимо от суммы, на которую они совершаются.
619. Критериями определения подозрительной операции являются:
- совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;
 - совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;
 - совершение операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма.
620. Подробный перечень кодов признаков подозрительных операций перечислен в Приложении 7 к Правилам предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденных приказом Минфина № 59.
621. Однако перечень кодов признаков подозрительности операций не содержит такого критерия, наличие разумного основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности, а операция направлена на ОД.
622. Таким образом, не содержится обязанности направления СПО субъектами финансового мониторинга в КФМ при возникновении подозрений, что денежные

средства получены в результате какого-либо предикатного преступления, а операция направлена на отмыwanie преступных доходов.

623. Требование по информированию уполномоченного органа о попытках проведения подозрительных операций отсутствует.

624. В законодательстве Казахстана не предусмотрено ограничений для СФМ по направлению СПО в случаях, когда операции связаны с налоговыми обязательствами. По заявлению представителей частного сектора они не испытывают никаких трудностей по направлению СПО, если операция связана с налоговыми обязательствами.

Эффективность

625. Несмотря на тот факт, что Казахстан внедрил механизм направления субъектами финансового мониторинга СПО в КФМ, отсутствие такого критерия подозрительности, как возможная связь денежных средств с предикатными преступлениями или ОД, предполагается, что данная система не будет эффективной.

626. Казахстаном была предоставлена следующая статистика в отношении полученных сообщений, их анализа и передачи в правоохранительные органы (за период с 9 марта по 1 октября 2010 года):

Наименование субъекта финансового мониторинга	Количество поступивших сообщений в том числе:		
	по пороговым суммам	по СПО	направленных на ФТ
Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций	176 481	9 148	17
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий	1 208	1	
Страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры	37	-	

Специальная Рекомендация IV

627. Система, закрепленная в законодательстве РК относительно, направления субъектами финансового мониторинга СПО, связанных с ФТ, не полностью идентична системе описанной в Рекомендации 13, поскольку предполагает направление СПО, если имеются подозрения в ФТ.

628. В соответствии со статьей 13 Закона о ПОД/ФТ (пункт 2) субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган (ПФР) о подозрительной операции до ее совершения.

629. Статьей 4 Закона о ПОД/ФТ определено, что операция является подозрительной, если имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма.

630. При этом в соответствии с подпунктом 3 Приложения 7 к Правилам предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденных приказом Минфина № 59 СФМ обязаны направлять СПО, если совершается операция (сделка) с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что данная операция (сделка) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма.

631. Указанное приложение относит к операциям (сделкам) с деньгами и (или) иным имуществом, по которым имеются основания полагать, что данные операции (сделки) направлены на финансирование терроризма и (или) экстремизма следующие виды операций (сделок):

- операции (сделки) и (или) ряд связанных операций одной из сторон которой прямо либо косвенно через других лиц выступают лица и (или) организаций, включенные в соответствии с данными правоохранительных и судебных органов Республики Казахстан и международных организаций, признаваемых в Республике Казахстан, в Перечень лиц, связанных с участием в террористической и (или) экстремистской деятельности;
- операции (сделки) или ряд связанных операций одной из сторон выступают юридические лица, в состав учредителей (собственников) которых входят лица и/или организации, включенные в соответствии с данными правоохранительных и судебных органов Республики Казахстан и международных организаций, признаваемых в Республике Казахстан, в Перечень лиц, связанных с участием в террористической и (или) экстремистской деятельности;
- операции (сделки) с деньгами и (или) иным имуществом по которой возникает основание полагать, что данные операции (сделки) направлены на финансирование терроризма и (или) экстремизма.

Эффективность

632. Казахстан создал правовые основы для СФМ по направлению СПО в КФМ в случаях, когда у финансовых учреждений имеются подозрения в ФТ. Учитывая, что приведенная КФМ статистика не содержит полных сведений от каких СФМ получены сообщения, не представляется возможным определить степень эффективности системы.

Рекомендация 14

633. Казахстан принял меры по защите должностных лиц и директоров финансовых учреждений от ответственности при реализации ими своих обязанностей при направлении информации в ПФР.

634. В соответствии с пунктом 7 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ представление в уполномоченный орган сведений и документов СФМ в целях и порядке, предусмотренных данным Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

635. В случае предоставления в КФМ информации в соответствии с данным Законом СФМ, их должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором (пункт 6 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ).
636. Таким образом, финансовые учреждения и их должностные лица защищены законодательством Республики Казахстан при направлении СПО в уполномоченный орган.
637. Согласно пункту 5 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ СФМ, предоставляющие информацию в уполномоченный орган, не вправе извещать об этом клиентов и иных лиц, в отношении которых передается информация.
638. При этом данный пункт не содержит прямого запрета для должностных лиц и директоров по извещению клиентов и иных лиц, в отношении которых передается информация в КМФ.
639. Кроме того, СФМ не вправе извещать о передаче информации лиц, в отношении которых передается информация, в то время как Рекомендация 14 предписывает запрет на разглашение самого факта передачи информации кому бы то ни было. Формулировка пункту 5 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ не запрещает информировать третье лицо, не имеющее отношение к операции. Ответственность за извещение должностными лицами СФМ своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации предусмотрена частью 3 статьи 168-3 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях. Вместе с тем, статья 168-3 предусматривает ответственность за разглашения информации иным лицам без ограничений.
640. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях предусматривает серьезные санкции к должностным лицам за разглашение информации клиенту о представленных в отношении него сведений в КФМ.

Рекомендация 25

641. Обратная связь, связанная с СПО ограничена мерами по:
- контролю правильности заполнения поступающих сообщений о подозрительных операциях, т.е. направление КФМ в СФМ извещений о принятии (непринятии) информации, отправленной субъектами финансового мониторинга (*«Правила предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу»*, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан, №59, от 16.02.2010г.);
 - направлению КФМ в СФМ сообщений о принятии этим комитетом решения о приостановлении подозрительных операций, либо об отсутствии необходимости в приостановлении операций (*«Правила приостановления подозрительных операций»*, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан, №58, от 16.02.2010г.).

642. В законодательстве Республики Казахстан других элементов обратной связи (в том числе, по вопросам общей обратной связи) с субъектами финансового мониторинга не предусмотрено.
643. Надзорными органами (*и ПФР*) каких - либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, которые СФМ могли бы принять для обеспечения эффективности мер по ПОД/ФТ не издавались. Также, отсутствие практики и статистики у компетентных органов (*и ПФР*) не позволяет предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию по текущей методике, методам, тенденциям (типологии) и обезличенные примеры реальных дел по отмыванию денег.
644. В законодательстве Республики Казахстан по ПОД/ФТ не предусмотрены требования по обратной связи с ПФР в СФМ.
645. В ходе выездной миссии экспертами факты обратного взаимодействия между ПФР, компетентными органами и финансовыми учреждениями и ОНФПП, сообщающими о подозрительных операциях, в части направления адекватной и соответствующей информацией в рамках реализации Руководств по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной связи сообщаемым финансовым учреждением также не выявлены.
646. При этом ряд субъектов заявили о том, что представители КФМ РК совместно с представителями заинтересованных органов государственной власти регулярно проводят встречи с ними для уточнения и разъяснения положений законодательства РК о ПОД/ФТ.

Рекомендация 19

647. Согласно пункту 2 статьи 10 *Закона о ПОД/ФТ*, СФМ обязаны предоставлять сообщения в КФМ об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с *Правилами предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (МФ, № 59)*. Таким образом, Казахская сторона рассмотрела вопрос применения системы, при которой СФМ обязаны сообщать о наличных операциях из установленного списка свыше соответствующих порогов. Список операций в наличной форме, подлежащих финансовому мониторингу определен пунктами 1 и 2 статьи 4 *Закона о ПОД/ФТ*:
- Операции в наличной форме, эквивалентной 1,0 млн. тенге и больше:
 - 1) получение выигрыша, в том числе в электронной форме, по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях, а также лотереи.
 - Операции в наличной форме, эквивалентной 7,0 млн. тенге и больше:
 - 1) покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты;
 - 2) получение денег по чеку или векселю как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней,
 - 3) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней,

- 4) снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней,
 - 5) открытие сберегательного счета (вклада) в пользу третьего лица и (или) внесение денег на такой счет как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней,
 - 6) приобретение (продажа), ввоз в РК либо вывоз из РК культурных ценностей,
 - 7) ввоз в РК либо вывоз из РК наличной валюты, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого НБ РК, банками и Национальным оператором почты,
 - 8) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии,
 - 9) внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, а также осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов,
 - 10) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга,
 - 11) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом,
 - 12) купля-продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них.
- Операции в наличной форме, эквивалентной 45,0 млн. тенге и больше:
- 1) сделки с ценными бумагами.

648. Тем не менее, законодательство РК не обязывает все финансовые учреждения предоставлять сообщения в КФМ о всех операциях в наличной форме свыше установленного порога.

649. Согласно статье 15 *Закона о ПОД/ФТ* и пункту 2 Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (МФ, № 59), одной из задач КФМ является создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере ПОД/ФТ. Создание и внедрение подсистемы «Сбор данных о финансовых операциях» позволяет КФМ осуществлять оперативный обмен данными с СФМ. Согласно пункту 3 *Правил МФ, № 59*, некоторые СФМ (в том числе, организации обменных операций с иностранной валютой, нотариусы, аудиторы, адвокаты, казино и т.д.) представляют информацию электронным способом или на бумажном носителе.

650. Согласно Правилам обеспечения безопасности информации ограниченного распространения, полученной в процессе деятельности КФМ МФ РК при использовании средств вычислительной техники (МФ, № 19), установлены требования по организации системы защиты информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную тайну, при использовании средств вычислительной техники, как в виде отдельных устройств, или комплексов, так и в составе ЕИАС КФМ МФ РК.

Эффективность

651. В ходе встреч с должностными лицами Казахстанской стороны (НБ, АФН, Казахстанская фондовая биржа, Нотариальная палата, Коллегия адвокатов, Палата аудиторов, и т.д.) и в результате анализа статистических данных о сообщениях, представленных в КФМ субъектами финансового мониторинга, команде оценки удалось

выявить некоторые факторы, имеющие негативное влияние на эффективность применения данной Рекомендации:

- не все финансовые учреждения в РК включены в состав СФМ, а вместо сообщения всех операций в наличной форме, установлен закрытый перечень конкретных операций, подлежащих сообщению,
- для некоторых видов СФМ *Закон о ПОД/ФТ* должным образом не конкретизирует перечень операций, подлежащих сообщению, и в этой ситуации некоторым видам СФМ приходится самим решать какие именно операции они должны сообщать,
- некоторые операции из установленного перечня имеют слишком высокий порог (например, обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты, ввоз в РК либо вывоз из РК наличной валюты свыше 7 млн. тенге) и соответственно не могут быть эффективными в предоставлении нужной информации,
- предоставление информации на бумажном носителе может сильно затруднять хранение и своевременный доступ к поступившей информации.

3.7.2 Рекомендации и комментарии

Рекомендация 13

652. Поскольку в Казахстане отсутствует требование направлять СПО в уполномоченный орган, если имеются подозрения или разумные основания полагать, что денежные средства являются доходом от преступной деятельности и операция с такими денежными средствами направлена на легализацию этих доходов, рекомендуется внести соответствующие изменения в Закон о ПОД/ФТ, прямо предусмотрев направление СФМ СПО в уполномоченный орган в случае возникновения подозрения в ОД.

653. Казахстану рекомендуется ввести обязательство по направлению СПО при попытках совершения операций, по которым имеются основания подозревать, что операция осуществляется в целях ОД, независимо от суммы операций.

654. Казахстану рекомендуется закрепить в законодательстве требование сообщать о подозрительных операциях независимо от того, считается ли, что они, помимо прочего, связаны с налоговыми вопросами. Данное требование относится и к Специальной Рекомендации IV.

Специальная Рекомендация IV

655. Казахстану рекомендуется ввести обязательство по направлению СПО при попытках совершения подобных операций, по которым имеются основания подозревать, что операция осуществляется в целях ФТ, независимо от сумм операций.

Рекомендация 14

656. Поскольку требование не извещать своих клиентов и иных лиц, что в отношении них передается информация в уполномоченный орган распространяется только на сами СФМ, Республике Казахстан рекомендуется распространить данное требование и на директоров финансовых учреждений, должностных лиц и сотрудников финансовых учреждений.

657. Вместе с тем, рекомендуется ввести прямой запрет на разглашение того факта, что СПО или связанная с этим информация направляется или предоставлена в ПФР.

Рекомендация 25

658. ПФР и надзорные органы должны разработать всеобъемлющее руководство по вопросам ПОД/ФТ для СФМ.

659. ПФР следует рассмотреть вопрос о предоставлении информации в СФМ о ходе и результатах финансовых расследований, проведенных с использованием их материалов, а также расширить обратную связь, с учетом примеров, перечисленных в «Руководстве по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной информации сообщающим финансовым учреждениям и иным лицам».

Рекомендация 19

660. Данная Рекомендация полностью соблюдена.

3.7.3. Соответствие Рекомендациям 13, 14, 19 и 25 (критерии 25.2), и Специальной Рекомендации IV

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.13	НС	• Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД. • Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направления СПО. • 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 по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. • Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД. • Низкая эффективность применения требований по реализации Р.13.
СР.IV	ЧС	• Недостатки в части криминализации ФТ могут негативно сказаться на режиме направления СПО. • Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ распространяется не на все финансовые учреждения. • Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ФТ.

		Низкая эффективность применения требований по реализации СР.IV.
P.14	ЗС	Отсутствует 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.
P.25	НС	- Надзорными органами какие-либо руководства для частного сектора не разрабатывались. - Каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ надзорными органами не издавалось.
P.19	С	Рекомендация полностью соблюдается.

3.8. Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (P.15 и 22)

3.8.1. Описание и анализ

Рекомендация 15

661. В соответствии с п. 2 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ СФМ в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля (ПВК) и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.

662. ПВК разрабатываются, принимаются и исполняются СФМ с учетом требований, утвержденных приказом Министра финансов РК от 15 февраля 2010 года № 57 по согласованию с Минюстом РК, Министерством индустрии и торговли РК, АФН, Министерства туризма и спорта РК, НБ РК.

663. Согласно Приказу № 57, ПВК должны содержать следующие процедуры, политику и меры контроля:

- перечень операций, подлежащих финансовому мониторингу;
- критерии определения подозрительных операций;
- меры НПК;
- основания для отказа от проведения операций клиента;
- информирование КФМ о подозрительных операциях;
- обеспечения доступа должностных лиц СФМ к идентификационным данным и иной информации по НПК;

- меры по обеспечению порядка хранения и защиты информации, полученной в результате НПК;
- организация системы подготовки и обучения сотрудников СФМ, задействованных в ПОД/ФТ;
- требования к назначению, квалификации и подготовке должностных лиц.

664. С учетом того, что ПВК, разработанные и принятые СФМ, не согласовываются с ПФР или надзорными органами, а требования к содержанию ПВК носят рамочный характер, вызывает вопрос качество таких документов, разрабатываемых и принимаемых СФМ, фактически, на основе собственного понимания требований законодательства и международных стандартов. В ходе миссии команде оценщиков не удалось ознакомиться с ПВК, принятых какими-либо СФМ, кроме АО «Казахстанская фондовая биржа», в связи с чем не представляется возможным оценить практическую ценность установленных требований к ПВК.

665. Законы и иные нормативные правовые акты РК, в том числе устанавливающие требования к ПВК, не содержат требование о назначении специального работника на управленческом уровне, ответственного за реализацию в финансовом учреждении политики и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Отраслевые нормативные правовые акты РК, регламентирующие порядок создания в финансовых учреждениях систем оценки управления рисками, в отдельных случаях предусматривают наличие в организации лица или подразделения, ответственного за соблюдение организацией требований законодательства о ПОД/ФТ, и подразделения, ответственного за аудит СВК, с назначением соответствующего руководителя подразделения. Вместе с тем, анализ функций и задач данных подразделений (и их руководителей) не всегда позволяет идентифицировать их как непосредственно ответственных за реализацию в организации политики и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

666. Отсутствуют требования по доведению ПВК до работников финансовых учреждений.

667. Требование о наличии в ПВК системы подготовки и обучения работников, задействованных в системе ПОД/ФТ, реализуется финансовыми учреждениями самостоятельно при отсутствии каких-либо специальных требований со стороны КФМ или иных государственных органов.

668. Требования к назначению, квалификации и подготовке должностных лиц финансовых учреждений, наличие которых предусмотрено в ПВК, частично детализированы в отраслевых законах и иных нормативных правовых актах РК (Инструкции № 4, № 5, № 135, № 209, №244 и № 359).

669. Вместе с тем, отсутствуют единые соответствующие требования, установленные государственным органом, относящиеся как к работникам финансовых организаций в целом, так и к работникам системы внутреннего контроля (СВК) в частности.

670. Законами и иными нормативными правовыми актами РК не предусмотрена градация видов и масштабов мер, принимаемых финансовыми учреждениями в целях ПОД/ФТ, в зависимости от уровня риска отмыывания денег и финансирования терроризма или размера этих финансовых учреждений.

671. Существующие требования по разработке ПВК не содержат требование об обязательном наличии аудиторской функции для целей проверки системы внутреннего контроля. Вместе с тем, отраслевыми нормативными правовыми актами РК (Инструкции № 4, № 5, № 135, № 209, №244 и № 359), регламентирующими порядок создания систем оценки управления рисками, предусмотрено наличие данной функции.

Банковский сектор

672. Вопросы организации внутреннего контроля в банках в целях ПОД/ФТ частично регулируются Инструкцией о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной постановлением Правления АФН от 30 сентября 2005 года № 359.

673. Инструкция предусматривает наличие в банках СВК, функционирование которой должно происходить по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

- формирование СВК (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние регламенты банка;
- исполнение внутренних регламентов банка в работе;
- проведение оценки эффективности СВК.

674. СВК включает в себя меры по предотвращению легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма (пп. 8 п. 17 Инструкции № 359).

675. Инструкция № 359 предусматривает, что в процессе осуществления своих должностных обязанностей сотрудники банка соблюдают требования законодательства Республики Казахстан в части предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

676. Проверку соответствия СВК в банке осуществляет Служба внутреннего аудита, которая осуществляет объективную оценку и консультационную деятельность в целях совершенствования деятельности банка, обеспечивает организацию и осуществление внутреннего аудита в банке. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы банка и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым банком, включая его филиалы и дочерние структуры.

677. Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями банка, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

678. Вместе с тем, в явном виде функция аудита СВК в части соблюдения мер ПОД/ФТ не предусмотрена.

679. Члены службы внутреннего аудита назначаются советом директоров банка. Руководитель и работники Службы внутреннего аудита, которые не могут одновременно руководить (курировать) другими подразделениями банка, а также быть

членами кредитного комитета и других органов банка, должны иметь высшее образование, обладать знаниями гражданского и банковского законодательства, обладать профессиональной компетентностью (знанием нормативных правовых актов и стажа (опыта) работы в сфере предоставления и регулирования финансовых услуг не менее одного года), а также отсутствием имеющейся не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления.

680. Кроме того, Инструкция № 359 предусматривает наличие в банках Службы комплаенс, состоящую из комплаенс-контролера и участников комплаенса, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности банка требованиям законодательства РК, в том числе нормативных правовых актов АФН, а также внутренних правил и процедур банка.

681. Предположительно Служба комплаенс выполняет функции подразделения, принимающего меры ПОД/ФТ, однако в явном виде Инструкцией № 359 это не предусмотрено.

682. Служба комплаенс независима при управлении комплаенс-риском в банке и имеет доступ к любой информации, необходимой для осуществления функций по управлению комплаенс-риском, в рамках полномочий, возложенных на него по управлению комплаенс-риском.

683. Инструкция № 359 требует выделения достаточных и соответствующих для эффективного управления комплаенс-риском ресурсов для Службы комплаенс.

684. Комплаенс-контролер, назначаемый на должность советом директоров банка, и участники комплаенс должны иметь необходимую квалификацию, опыт работы, профессиональные и личные качества для выполнения своих обязанностей, владеть знаниями законодательства РК, внутренних правил и процедур банка. При этом профессиональные навыки комплаенс-контролера и участников комплаенса поддерживаются через регулярное и систематическое обучение.

685. При этом конкретные квалификационные требования для сотрудников Службы комплаенс, а также требование для комплаенс-контролера и участников комплаенса проходить обучение по ПОД/ФТ в явном виде не предусмотрены.

686. Требования к назначению, квалификации руководящих работников банков установлены Законом о ББД (ст. 20) и включают в себя, в частности, требования к образованию, стажу работы, репутации.

Страховой сектор

687. Вопросы организации внутреннего контроля в страховых организациях в целях ПОД/ФТ частично регулируются *Инструкцией о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях*, утвержденной постановлением Правления АФН от 1 февраля 2010 года № 4.

688. Инструкция предусматривает наличие в страховых организациях СВК, функционирование которой происходит по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

- формирование СВК (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние регламенты организации;
- исполнение внутренних регламентов организации в работе;
- проведение оценки эффективности СВК.

689. Правление организации обеспечивает соответствие деятельности организации требованиям законодательства РК о ПОД/ФТ и несет ответственность за обеспечение участия руководящих и других работников организации в работе по ПОД/ФТ (справочно: таким образом обеспечивается доведение правил и процедур ПОД/ФТ до всех сотрудников) и совершенствование программного обеспечения в целях своевременного автоматизированного выявления операций, подлежащих обязательному внутреннему контролю, и подозрительных операций.

690. Меры по ПОД/ФТ в организации принимает комплаенс-контролер, который разрабатывает комплекс мер по контролю комплаенс-рисков и осуществлению программы по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства РК, а также по своей инициативе контактирует с любым работником и получает доступ к документам и архивам.

691. Комплаенс-контролер назначается на должность Советом директоров.

692. Инструкция № 4 предусматривает, что в процессе осуществления своих должностных обязанностей работники организации соблюдают требования законодательства РК о ПОД/ФТ.

693. Оценку адекватности и эффективности СВК по всем аспектам деятельности организации осуществляет Служба внутреннего аудита, одними из основных функций которой являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка достоверности, полноты раскрытия, объективности, своевременности предоставления подразделениями соответствующей отчетной или запрашиваемой информации уполномоченному органу (в том числе информации, подлежащей финансовому мониторингу), руководству и другим заинтересованным сторонам; Руководитель Службы внутреннего аудита имеет неограниченный доступ ко всем материалам, сведениям, документам (файлам) в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах без права внесения в них изменений.

694. Требование для комплаенс-контролера проходить обучение по ПОД/ФТ, а также такое требование для всех сотрудников организации отсутствует.

695. Квалификационные требования к комплаенс-контролеру не установлены. Требования к назначению, квалификации руководящих работников страховых организаций установлены Законом о страховой деятельности (ст. 34) и включают в себя, в частности, требования к образованию, стажу работы, репутации.

Рынок ценных бумаг, пенсионных фондов и бирж

696. Вопросы организации внутреннего контроля в организациях, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в центральной депозитарии, в накопительных пенсионных фондах и организациях, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, а также в фондовой бирже в целях ПОД/ФТ частично регулируется:

- *Инструкцией о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем*, утвержденной постановлением Правления АФН от 26 сентября 2009 года № 209
- *Инструкцией о требованиях по наличию системы управления рисками в центральной депозитарии*, утвержденной постановлением Правления АФН от 1 февраля 2010 года № 5;
- *Инструкцией о требованиях по наличию системы управления рисками на фондовой бирже*, утвержденной постановлением Правления АФН от 30 ноября 2009 года № 244;
- *Инструкцией о требованиях по наличию системы управления рисками для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами*, утвержденной постановлением Правления АФН от 7 июля 2009 года № 135.

697. Функционирование СВК в указанных организациях, в том числе в целях ПОД/ФТ, происходит по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

- формирование СВК (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние документы организации;
- использование процедур СВК, определенных внутренними документами организации, в работе;
- проведение оценки эффективности СВК.

698. Для некоторых видов организаций (центральный депозитарий, фондовая биржа) предусмотрены конкретные виды деятельности по ПОД/ФТ, в частности, выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу, и предоставление информации о них в ПФР, однако назначение специального должностного лица и/или создание специального подразделения, которое принимает меры по ПОД/ФТ, не предусмотрено.

699. Отсутствует требование доводить до всех сотрудников организации правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

700. При этом оценку адекватности и эффективности систем внутреннего контроля по всем аспектам деятельности организации (в том числе по линии ПОД/ФТ) осуществляет Служба внутреннего аудита, руководитель и работники которой имеют доступ ко всем необходимым документам.

701. Требование для должностных лиц, ответственных за работу по ПОД/ФТ в организации, проходить обучение по ПОД/ФТ, а также такое требование для всех сотрудников организации отсутствует.

702. Квалификационные требования к должностным лицам, ответственным за работу по ПОД/ФТ в организации не установлены.

703. Требования к назначению, квалификации руководящих работников профессиональных участников рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов установлены Законом о рынке ценных бумаг (ст. 54) и Законом о пенсионном обеспечении в РК (ст. 40) и включают в себя, в частности, требования к образованию, стажу работы, репутации.

Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

704. Установить наличие и оценить требования к организации СВК в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, не представляется возможным в связи с непредоставлением экспертам-оценщикам соответствующих нормативных правовых актов.

Эффективность

705. Эффективность применения требований к организации внутреннего контроля в финансовых учреждениях оценить не представляется возможным в связи с незначительным сроком их действия.

Рекомендация 22

706. Банки (при наличии соглашения об обмене информацией между РК и иностранным государством) и страховые организации вправе открывать филиалы и представительства за пределами РК без согласия АФН/НБ (пункт 1 и 8-1 статьи 29 Закона о Банках и банковской деятельности, пункт 1 статьи 33 Закона о Страховой деятельности). Открытие подразделений другими видами финансовых учреждений не регулируется законодательством РК.

707. Тем не менее, в законодательстве РК не существует прямого положения, обязывающего финансовые учреждения обеспечить соблюдение мер ПОД/ФТ среди своих дочерних компаний и филиалов в соответствии с требованиями РК.

708. Законодательство РК не обязывает финансовые учреждения требовать от своих подразделений соблюдения требований ПОД/ФТ РК, если в стране пребывания имеется слабая система ПОД/ФТ, или применять более высокие стандарты страны пребывания. Нет обязательств информировать АФН/НБ о невозможности соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ, если это запрещено законодательством страны пребывания.

709. В законодательстве РК отсутствует прямое положение с тем, чтобы обязывать финансовые учреждения осуществлять меры надлежащей проверки клиентов на уровне холдинга, зарубежных подразделений и дочерних компаний.

710. По запросу команды оценки, казахстанской стороной не был представлен список стран, где финансовые учреждения Казахстана имеют дочерние компании и филиалы. Таким образом, возникает вопрос об адекватности и соблюдении требований филиалами и дочерними компаниями Казахстанских финансовых учреждений, в особенности тех,

которые зарегистрированы в международных финансовых/оффшорных центрах (Люксембург, Кайманские острова).

3.8.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 15

711. Республикой Казахстан должно быть введено четкое требование о:

- а) назначении в финансовых учреждениях специального сотрудника на уровне руководства финансового учреждения (или создание специального подразделения), ответственного за реализацию политики и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, с обеспечением его достаточными ресурсами и наделением его полномочиями иметь своевременный доступ к идентификационным данным клиентов и другой информации по НПК, данным по операциям и другой соответствующей информации;
- б) наличии в финансовых учреждениях системы подготовки и обучения сотрудников финансовых учреждений по вопросам ПОД/ФТ;
- в) наличии в финансовых учреждениях процедур проверки всех сотрудников при найме и процедур обеспечения высоких стандартов при найме сотрудников;
- г) доведении ПВК до сведения всех сотрудников финансовых учреждений;
- д) применении финансовыми учреждениями мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в зависимости от уровня риска отмывания денег и финансирования терроризма или размера финансовых учреждений.

712. Следует определить более четкие требования к содержанию ПВК на уровне регулирующих органов.

713. Следует установить конкретные квалификационные требования и требования к обучению и повышению квалификации сотрудников финансовых учреждений в части вопросов ПОД/ФТ на уровне регулирующих органов.

Рекомендация 22

714. Учитывая тот факт, что в рамках текущего законодательства не регламентированы требования Рекомендации 22 в отношении зарубежных подразделений и дочерних компаний Казахстанских финансовых учреждений, команда оценки считает Рекомендацию 22 несоответствующей критериям ФАТФ.

715. Одновременно рекомендуется установить прямые положения с тем, чтобы дочерние компании и филиалы Казахстанских финансовых учреждений соблюдали требования ПОД/ФТ страны происхождения и страны пребывания. А также нужен механизм информирования АФН/НБ, в том случае если дочерняя компания или филиал за рубежом не в состоянии соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ, если это запрещено местным законодательством. За соблюдением этих требований можно следить способом проверок на местах, отчетностей о применении мер ПОД/ФТ филиалами и дочерними компаниями, требованием аудиторского мнения и т.д.

3.8.3. Соответствие Рекомендации 15 и 22

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.15	ЧС	• 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 по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы; • Нет требования о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (за исключением банков); • Не установлены требования к финансовым учреждениям по квалификации, подготовке и обучению сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ; • Отсутствуют процедуры проверки всех сотрудников финансовых учреждений при найме; • Отсутствует требование о доведении ПВК до сведения сотрудников финансовых учреждений. • Эффективность применения требований к организации внутреннего контроля в финансовых учреждениях оценить не представляется возможным в связи с незначительным сроком их действия.
Р.22	НС	• Требования ПОД/ФТ в отношении дочерних компаний и филиалов не регламентированы законодательством РК; • Нет обязательства информировать АФН/НБ о невозможности соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ в страны пребывания.

3.9. Банки - оболочки (Р.18)

3.9.1. Описание и анализ

Рекомендация 18

716. Согласно пункту 2 статьи 26 Закона о Банках и банковской деятельности в РК, для получения лицензии на проведение банковских операций заявитель, помимо других документов, должен представить документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка, а также документы, свидетельствующие о готовности помещений в соответствии с требованиями АФН. Таким образом, создание банка с

признаками банков-оболочек (отсутствие руководства и места деятельности) является невозможным исходя из обязательных требований лицензирования.

717. Кроме того, согласно пункту 3 статьи 1 и пункту 1 статьи 6 *Закона о Банках и банковской деятельности в РК*, ни одно юридическое лицо не может именоваться "банком", характеризовать себя как занимающееся банковской деятельностью, осуществлять банковские операции или использовать слово "банк" в своей деятельности без лицензии АФН на проведение банковских операций. Таким образом, фактически исключается создание банков-оболочек на территории РК.

718. Тем не менее, в законодательстве РК нет прямого положения, запрещающего создание и деятельность банков-оболочек на территории РК. Важно отметить, что прямой запрет на создание и деятельность банков-оболочек нужен для того, чтобы деятельность банков-оболочек была запрещена независимо от любых теоретически возможных обстоятельств. То есть, в рамках текущего законодательства, банк может соблюдать все требования лицензирования, и, таким образом, создаваться в виде "нормального" банка, а затем преобразоваться в банк-оболочку. Хотя такая ситуация экономически нецелесообразна, тем не менее, прямой запрет нужен именно с целью сдерживания всевозможных юридических рисков.

719. Согласно статье 9 *Закона о ПОД/ФТ*, СФМ обязаны осуществлять оценку репутации и причастности банка-корреспондента к случаям ОД/ФТ.

720. Кроме того, согласно пункту 4 Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (НБ, № 428), корреспондентские отношения банков и небанковских организаций с банками-нерезидентами регулируются соответствующими договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

721. Тем не менее, в законодательстве РК нет прямого или косвенного положения, запрещающего корреспондентские отношения с банками-оболочками и корреспондентами, которые разрешают использование своих счетов банками-оболочками. То есть, в рамках текущего законодательства, помимо других мер, банк должен осуществлять оценку репутации своего корреспондента, но при этом, закон не устанавливает конкретные контрмеры в случае, если у банка-корреспондента, например, будет плохая репутация с точки зрения ПОД/ФТ.

Эффективность

722. В рамках текущего законодательства, банки в Казахстане *de jure* не обязаны отказываться от корреспондентских отношений с банками-оболочками, а также с корреспондентами, разрешающими использование своих счетов банками-оболочками, и, следовательно, не могут быть привлечены к санкциям за такие действия.

723. В ходе встреч с АФН, соответствующие должностные лица заверили, что в стране отсутствуют банки-оболочки.

3.9.2. Рекомендации и комментарии

724. Рекомендуются установить прямой запрет на (1) создание и деятельность банков-оболочек в РК, (2) установление и/или поддержание корреспондентских отношений с банками-оболочками и (3) корреспондентами разрешающими использование своих счетов банками-оболочками.

3.9.3. Соответствие Рекомендации 18

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.18	ЧС	- Отсутствие запретов на: - корреспондентские отношения с банками-оболочками; - отношения с корреспондентами со счетами в банках-оболочках.

Регулирование, надзор, информационные руководства, мониторинг и санкции

3.10. Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25)

3.10.1. Описание и анализ

Рекомендация 23

725. В момент проведения оценки не подпадают под действие Закона о ПОД/ФТ и не подлежат надзору по ПОД/ФТ некоторые лица, осуществляющие отдельные виды финансовой деятельности. В частности, не подлежат надзору:

- страховые агенты;
- лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу;
- потребительские кооперативы, предоставляющие своим участникам кредиты;
- микрокредитные организации;
- ломбарды;
- операторы, предоставляющие услуги по приему платежей;
- лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег.

726. В Республике Казахстан контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства о ПОД/ФТ в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, а также организацией внутреннего контроля возложены на соответствующие государственные органы (статья 14 Закона о ПОД/ФТ).

727. Единственным регулятором финансовых организаций (за исключением перечисленных выше), включенных в перечень СФМ, т.е. банков, организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов, Центрального депозитария является Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН)¹⁴. Также, АФН является компетентным органом, осуществляющим контроль по соблюдению вышеуказанными финансовыми организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

728. В соответствии с законодательством в некоторых секторах, надзор за финансовыми учреждениями осуществляется также Национальным Банком РК и Министерством связи РК в пределах своих компетенций, но не в сфере ПОД/ФТ. При этом, эти два государственных органа в соответствии с законодательством РК имеют полномочия по применению санкций за нарушения ПОД/ФТ, что, как представляется, при отсутствии у них профильных надзорных полномочий является недостатком системы государственного регулирования.

729. В настоящее время система надзора за финансовыми учреждениями Республики Казахстан выстроена следующим образом:

Финансовые учреждения	Надзорный орган
Банки	АФН – в пределах своей компетенции, в том числе в сфере ПОД/ФТ НБ – в пределах своей компетенции
Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций	АФН – в пределах своей компетенции, в том числе в сфере ПОД/ФТ НБ – в пределах своей компетенции
Страховые компании	АФН – в пределах своей компетенции, в том числе в сфере ПОД/ФТ
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	АФН – в пределах своей компетенции, в том числе в сфере ПОД/ФТ
Накопительные пенсионные фонды	АФН, в том числе в сфере ПОД/ФТ
Центральный депозитарий	АФН, в том числе в сфере ПОД/ФТ
Фондовая биржа	АФН, в том числе в сфере ПОД/ФТ
Операторы почты, оказывающие	Министерство связи – в пределах своей

¹⁴ В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года № 25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций упразднено с передачей его функций и полномочий Национальному Банку Республики Казахстан.

услуги по переводу денег (АО «КазПочта»)	компетенции АФН – в пределах своей компетенции, в том числе в сфере ПОД/ФТ НБ – в пределах своей компетенции
--	--

730. Кроме того, не имеется компетентного органа осуществляющего надзор за деятельностью АО «КазПочта» в части предоставления финансовых услуг. АФН осуществляет контроль деятельности национального оператора почты, связанной только с приемом депозитов, открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц. Следует отметить, что финансовые услуги (установленные пп.1-5 и пп.7-18, п. 3, ст. 4, Закона РК «О почте», в частности, заемные, лизинговые, факторинговые, кассовые, переводные и др. операции), предоставляемые АО «КазПочты» не подпадают в надзорную сферу Министерства связи. Согласно сведениям, дополнительно предоставленным представителями Казахстана, АО «Казпочта» обладает лицензиями на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и трансфер-агентскую деятельность, и контроль за данной деятельностью АО «Казпочты» осуществляется АФН.

Агентство финансового надзора

731. Согласно п. 1, ст. 9 *Закона о государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций*, АФН осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, 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.

732. Также, в пределах своих компетенций, АФН осуществляет общее регулирование деятельности банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, накопительных пенсионных фондов, Национального оператора почты в соответствии с законами «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О рынке ценных бумаг», «О страховой деятельности», «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

733. Однако в некоторых отраслевых законах не прописаны контрольные полномочия АФН, в том числе по вопросам ПОД/ФТ. В частности, Законе «О пенсионном обеспечении» не предусмотрены полномочия АФН по проверке, получению и запросу сведений. Также, в Законе «О рынке ценных бумаг» (ст.3) не установлены полномочия АФН по контролю реализаций мер по ПОД/ФТ. Следует отметить, что Закон «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» дает возможность для контроля деятельности поднадзорных организаций АФН (за исключением некоторых факторов, приведенных ниже).

734. АФН осуществляет надзор за деятельностью национального оператора почты (АО «КазПочта») только в той части, которая подлежит лицензированию АФН (прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц).
735. В ходе миссии представители АФН отметили, что контроль деятельности национального оператора почты (АО «КазПочта») осуществляется только в той части, по которой имеется лицензия, выданная АФН (прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц).
736. В ходе оценки представителями АФН было отмечено, что АФН не предпринимало меры по анализу состояния дел в сфере ПОД/ФТ в поднадзорных организациях.

Национальный банк Республики Казахстан

737. В соответствии со ст. 61 и 62, *Закона о Национальном банке Республики Казахстан*, НБ РК участвует в регулировании и надзоре за деятельностью финансовых организаций, применяет меры воздействия и санкции в соответствии с законодательством РК. НБ Казахстана осуществляет лицензирование, контроль и надзор за финансовыми организациями в соответствии с данным Законом и иными законодательными актами РК.
738. Регулятивные функции осуществляются путём принятия нормативных правовых актов, обязательных для исполнения финансовыми организациями, а также путём осуществления проверок деятельности финансовых организаций и иных лиц по вопросам, отнесенным к компетенции НБ РК.
739. НБ РК в пределах своей компетенции осуществляет надзор за организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в частности, организаций, осуществляющих обменные операции с иностранной валютой, а также, инкассации банкнот, монет и ценностей.
740. Согласно *Закона «О Национальном банке Республики Казахстан»*, НБ РК осуществляет лицензирование, контроль и надзор за деятельностью организаций, осуществляющих обменные операции с иностранной валютой, а также организаций, осуществляющих инкассацию банкнот, монет и ценностей.
741. Согласно сведениям, предоставленным представителями НБ РК, на АО «КазПочта» распространяются требования валютного законодательства, в том числе, связанные с выполнением им функций агента валютного контроля. Проводимые АО «КазПочта» платежи и переводы денег по валютным операциям (в т.ч. экспортно-импортным) – собственным или клиентов, обменные операции с наличной иностранной валютой должны осуществляться в соответствии с валютным законодательством. НБ организует проверки, осуществляет контроль за соответствием проводимых оператором почты операций требованиям валютного законодательства, при необходимости применяет меры воздействия и санкции за его нарушение.

Министерство связи и информации Республики Казахстан

742. В соответствии с Законом РК «О почте», уполномоченный орган – Министерство связи и информации, осуществляет государственное регулирование деятельности в области почтовой связи на территории Республики Казахстан, а также осуществляет

контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан по предоставлению услуг почтовой связи, в том числе по почтовым переводам денег.

743. Согласно п. 13 *Положения «О Министерстве связи и информации Республики Казахстан»*, утвержденного Постановлением Правительства РК за № 427, от 18.05.2010 года, одной из основных задач данного министерства является реализация государственной политики в области почтовой связи, государственный контроль, координация и регулирование деятельности операторов почты. Однако в данном документе отсутствует положение, согласно которому в его функции входило бы обеспечение контроля в сфере ПОД/ФТ.

744. На момент проведения оценки во всех надзорных органах специальные подразделения по вопросам ПОД/ФТ отсутствовали. Кроме того, в предоставленных положениях подразделений надзорных органов (АФН) прямые функции по осуществлению контроля в сфере ПОД/ФТ не возложены ни на одно из подразделений.

Рекомендация 30 (структура и ресурсы надзорных органов)

Агентство финансового надзора

745. АФН не входит в состав Правительства Республики Казахстан, и подчиняется непосредственно Президенту Республики Казахстан.

746. Бюджет АФН формируется за счет средств Национального банка. Важные решения АФН принимаются Правлением АФН, в которое входят: Председатель АФН, заместители Председателя АФН, Председатель НБ РК, Министр финансов Республики Казахстан, Вице-министр экономического развития и торговли Республики Казахстан, Председатель Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности РФЦА, помощник Президента Республики Казахстан.

747. Регулированием и надзором в АФН занимаются три Департамента: Департамент надзора за банками; Департамент надзора за субъектами рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов; Департамент надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями. В каждом департаменте имеются отдельные подразделения по дистанционному надзору и инспектированию.

748. Штат Департамента надзора за банками АФН составляют 63 сотрудника, из них 24 сотрудника – управление дистанционного надзора, 36 – управления инспектирования. Штат Департамента надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями состоит из 34 человек. Департамент имеет 3 структурных подразделения: управление дистанционного надзора, осуществляющее функции надзора и контроля на дистанционной основе; управление инспектирования; управление развития, функциями которого является обеспечение совершенствования регулирования и надзора за страховой деятельностью. Сведения о штатном количестве Департамента надзора, за субъектами рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов, не предоставлены.

749. Согласно предоставленным положениям трех надзорных департаментов АФН, основными задачами данных департаментов является осуществление надзора за соблюдением поднадзорными субъектами установленных для них законодательством

требований. Однако в положениях надзорных департаментов не предусмотрены положения контроля соблюдения СФМ требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

750. Согласно Закону «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (ст.14), работники АФН несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими надзорных функций, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, в соответствии с законами Республики Казахстан.

751. В соответствии с информацией, предоставленной представителями РК, к сотрудникам АФН предъявляются требования, установленные законодательством о государственной службе, предъявляются требования к квалификации, профессионализму, стажу работы. Поступление на государственную службу производится на основе конкурсного отбора (Закон РК «О государственной службе»). Кандидат проходит тестирование на знание общих законов – Конституции РК, Законов РК «О государственной службе», «О борьбе с коррупцией», Кодекса этики государственного служащего, а также на знание законодательства РК, регулирующего деятельность финансового сектора.

752. Сотрудники АФН проходят обучение по методологии надзора за деятельностью финансовых организаций, проводимых такими организациями как IAIS (Международная ассоциация органов страхового надзора), FSI (Financial Stability Institute, г. Вена), а также на семинарах, проводимых надзорными органами других стран (Канады, Малайзии, Великобритании). Кроме того, сотрудники АФН проходили обучение на семинаре по вопросам ПОД/ФТ, организованном Всемирным банком и ПФР Казахстана, который проходил в г. Астане 9-11 февраля 2010г.

753. Отсутствует информация о том, что сотрудники АФН получали обучение по технике надзора в области ПОД/ФТ.

Национальный банк Республики Казахстан

754. Согласно данным, предоставленным Национальным банком Республики Казахстан, в центральном аппарате НБ РК контрольные и надзорные функции осуществляют 4 подразделения, в частности: Департамент платежного баланса и валютного регулирования, Департамент платежных систем, Департамент бухгалтерского учета и Департамент по работе с наличными деньгами. Общая численность сотрудников этих подразделений НБ РК составляет 126 человек.

755. В составе вышеуказанных Департаментов НБ РК (за исключением Департамента по работе с наличными деньгами) имеются Управления, осуществляющие проверку на местах, со штатной численностью - 31 человек.

756. Также, согласно предоставленным сведениям, в НБ РК имеются подразделения, осуществляющие проверки, в которых участвуют 237 инспекторов (за исключением сотрудников центрального аппарата, участвующих в проверках по вопросам законодательства о платежах и переводах денег в г. Алматы).

757. Согласно данным, предоставленным представителями НБ РК, сотрудники НБ РК проходили обучение на семинарах по ПОД/ФТ, в частности в 2008 году на 7 семинарах

обучалось 13 сотрудников, в 2009 году на 4 семинарах - 5 сотрудников, и в 2010 году на 5 семинарах - 10 сотрудников. Отсутствует информация о том, что сотрудники НБ РК получали обучение по технике надзора в области ПОД/ФТ.

758. В предоставленных положениях надзорных департаментов, не предусмотрены положения контроля соблюдения СФМ требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

759. В Законе «О Национальном банке Республики Казахстан» имеется требование по не разглашению сведений, полученных от физических и юридических лиц.

760. Согласно «*Правилам внутреннего трудового распорядка в НБ РК*», утвержденным постановлением Совета директоров НБ РК от 28 января 2008 года, за № 8, занятие вакантной административной государственной должности в НБ осуществляется в соответствии с *Законом о государственной службе* и *Правилами проведения конкурса на занятие вакантной административной государственной должности*, утвержденными приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы от 24 ноября 1999 года № А-202.

Минсвязи

761. В связи с тем, что информация, касающаяся структуры надзорных подразделений, штатной численности и технических ресурсов Минсвязи, осуществленных мерах по повышению квалификации в сфере ПОД/ФТ и др., не были представлены, команде оценки не представляется возможным дать оценку эффективности системе надзора за операторами почты.

762. На момент проведения оценки, во всех компетентных органах отсутствовали специальные подразделения по вопросам ПОД/ФТ.

Рекомендация 29

763. Механизм контроля и применение санкций в системе ПОД/ФТ в Республике Казахстан в настоящее время находится на стадии формирования.

764. АФН и НБ РК имеют определенные полномочия по проверке и запросу соответствующей информации у поднадзорных субъектов.

Банковский, страховой сектор, рынок ценных бумаг, пенсионные фонды

765. Согласно подпункту 8, пункту 1, статьи 9 Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», АФН, в целях регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций, проверяет деятельность финансовых организаций и их аффилированных лиц в случаях и в пределах, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в том числе с привлечением аудиторской организации (ниже приводятся соответствующие положения законов, регулирующих деятельность финансовых учреждений).

766. Ст. 13-1, Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», предусмотрен порядок организации и проведения проверок финансовых организаций и их аффилированных лиц, юридических лиц,

осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов.

767. Согласно пункту 2, статьи 9 Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» АФН вправе проводить проверки финансовых организаций и их аффилированных лиц, в том числе с привлечением аудиторских организаций, с целью:

- 1) определения финансового состояния финансовых организаций и их аффилированных лиц;
- 2) определения соответствия законодательству Республики Казахстан структуры управления и процедур принятия решений финансовыми организациями и их аффилированными лицами;
- 3) определения аффилированных лиц финансовых организаций;
- 4) выявления и предупреждения нарушений прав потребителей финансовых услуг;
- 5) выявления и предупреждения неуполномоченной деятельности по предоставлению финансовых услуг или выпуску финансовых инструментов.

768. Следует отметить, что по данным подпунктам не предусмотрены цели по ПОД/ФТ.

Проверка банков

769. Законом РК «О банках и банковской деятельности в РК» (ст.44) предусмотрены полномочия АФН по проверке деятельности банков. При проведении проверки деятельности банков, АФН вправе проверять деятельность аффилированных лиц банков, исключительно в целях определения степени и характера их влияния на деятельность банков. Банки, а также их аффилированные лица обязаны оказывать содействие проверяющему органу по вопросам, указанным в задании АФН по проверке, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для выполнения проверки информации.

Проверка организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

770. Согласно сведениям, предоставленным представителями РК проверка организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляется в соответствии с 13-1, Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций». Также, запрос от этих организаций информации АФН осуществляет согласно ст. 14 Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций». Однако, в отраслевом законе «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не предусмотрены вопросы по проверке организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также возможность запроса информации от них.

Проверка страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров

771. Согласно Закону РК «О страховой деятельности» (п.14, ст.43), АФН проводит проверку субъектов страховой деятельности, страховых брокеров, обособленных подразделений субъектов страховой деятельности и страховых брокеров. Также,

согласно ст. 44 Закона РК «О страховой деятельности»: проверка деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера и их обособленных подразделений производится АФН. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, их обособленные подразделения обязаны оказывать содействие АФН по вопросам проводимой проверки, обеспечивать возможность опроса любых работников, доступ ко всем документам и иным источникам информации, необходимым для выполнения целей проверки. Согласно, п.14-1, ст. 43, Закона РК «О страховой деятельности» АФН, осуществляет контроль за соблюдением страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами требований, предусмотренных законодательством РК о ПОД/ФТ.

Проверка накопительных пенсионных фондов

772. В Законе РК «О пенсионном обеспечении» не предусмотрены полномочия АФН по проверке накопительных пенсионных фондов. Порядок проведения проверок накопительных пенсионных фондов определяется статьей 13-1 Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (рассмотрена выше).

Проверка профессиональных участников рынка ценных бумаг и Центрального Депозитария

773. Согласно п. 1, ст. 108 Закона «О рынке ценных бумаг», АФН вправе осуществлять проверку деятельности эмитентов, лицензиатов, центрального депозитария, саморегулируемых организаций и юридических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг без лицензии в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

774. В вышеуказанный перечень не включена Фондовая биржа. Однако представители Фондовой биржи отметили, что Фондовая биржа является лицензиатом и имеет лицензию, дающую право на организацию торгов. Также, представителями Фондовой биржи отмечено, что она является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

775. Также, в соответствии с п.п. 8, п. 1, ст.45 Закона «О рынке ценных бумаг» организация торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, т.е. деятельность Фондовой биржи подлежит лицензированию уполномоченным органом – АФН, и данное агентство осуществляет надзор за деятельностью Фондовой биржи.

Получение информации АФН

776. Компетенция АФН по получению необходимой информации предусмотрена Законом «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», а также другими соответствующими законами, регламентирующими надзорную сферу Агентства (за исключением закона «О пенсионном обеспечении»).

777. В частности, в соответствии со ст. 14 Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на АФН функций регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, реализации требований указанного Закона, АФН вправе безвозмездно получать от физических и юридических лиц, а также государственных органов информацию, необходимую для

осуществления своих надзорных функций, при этом, полученные сведения не подлежат разглашению.

778. Реализация данных прав не требует получения разрешения суда.

Применение санкций АФН

779. Согласно п.п. 9 п. 1, ст. 9 Закона РК «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», АФН определяет порядок применения и применяет к финансовым организациям ограниченные меры воздействия и санкции, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.

780. Порядок применения ограниченных мер некоторым финансовым организациям, установлен соответствующими правилами, утвержденными АФН. Однако, порядок, определенный АФН, устанавливающий применения к финансовым организациям санкций не предоставлены. (Более подробную информацию см. в Р.17)

781. Законами «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг» и «О пенсионном обеспечении» предусмотрены соответствующие принудительные меры и санкции, применяемые АФН в отношении поднадзорных организаций. Но при этом следует отметить, что непосредственно сам АФН не может применять штрафные санкции за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. (Более подробную информацию см. в Р.17)

Национальный банк Республики Казахстан

Проверка Национальным банком Республики Казахстан

782. Согласно ст.62 (Основные полномочия НБ Казахстана по регулированию и надзору за деятельностью финансовых организаций) Закона «О Национальном банке Республики Казахстан», НБ осуществляет лицензирование, контроль и надзор за финансовыми организациями в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами РК. В этих целях в полномочия НБ Казахстана входит: проверка деятельности финансовых организаций и иных лиц по вопросам, отнесенным к компетенции НБ Казахстана.

783. В соответствии со статьей 62-2, Закона «О Национальном банке Республики Казахстан», НБ Казахстана осуществляет контрольные функции по вопросам, регулирование которых отнесено к его компетенции в соответствии с настоящим Законом и другими законодательными актами РК, посредством проведения проверок с выездом на место или в документарной форме:

- финансовых организаций, а также лиц, осуществляющих валютные операции, на предмет соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан;
- организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии НБ Казахстана, для изучения их деятельности в целом или по отдельным вопросам, а также достоверности отчетов и сведений, представляемых ими в НБ Казахстана.

784. Порядок проведения проверок урегулирован статьей 62-3 Закона «О Национальном Банке Республики Казахстан».

785. Согласно сведениям, предоставленным НБ РК, проверки осуществляются подразделениями центрального аппарата и территориальными подразделениями НБ РК.

Получение информации Национальным банком Республики Казахстан

786. В соответствии со статьей 70, Закона РК «О Национальном банке Республики Казахстан», НБ вправе получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, при этом полученные сведения не подлежат разглашению.

787. В ходе выездной миссии, представители НБ РК отметили, что от организаций, осуществляющих обменные операции, НБ получает только ежемесячные статистические отчеты.

788. Реализация данных прав не требует получения разрешения суда.

Применение санкций Национальным банком

789. В соответствии с пунктом у-9) статьи 8 Закона «О Национальном банке Республики Казахстан» НБ, применяет к лицензиатам в пределах своей компетенции меры воздействия и санкции за нарушение банковского и валютного законодательства Республики Казахстан, а также законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

790. Следует отметить, что в законе не предусмотрены полномочия НБ РК по определению порядка применения к финансовым организациям в пределах своей компетенции, мер воздействия и санкций, в случае нарушения ими законодательства о ПОД/ФТ (*имеются полномочия по определению порядка применения мер воздействия и санкции, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан, а также законодательством о валютном регулировании и валютном контроле; страховании и страховой деятельности; пенсионном обеспечении; рынке ценных бумаг*).

791. В соответствии с п.2 ст.48 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» НБ или АФН приостанавливает либо лишает лицензии на проведение всех либо отдельных банковских операций в зависимости от характера нарушения.

792. Также, в пп. 1-2 и 1-3, ст. 48 вышеуказанного закона, установлено, что при наличии случаев систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных законодательством РК о ПОД/ФТ, производится приостановление действия лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций.

793. Согласно «Правилам применения Национальным Банком Республики Казахстан мер воздействия и санкций к финансовым организациям», утвержденным постановлением правления НБ РК от 14 сентября 2006 года, за № 95, НБ РК, в пределах своей компетенции, применяет к финансовым организациям меры воздействия и/или санкции - в случае нарушения ими требований нормативных правовых актов по вопросам банковской деятельности, осуществления платежей и переводов денег, валютного регулирования и валютного контроля, денежно-кредитной политики, денежного

обращения, системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и автоматизации ведения бухгалтерского учета. Следует отметить, что в вышеуказанных правилах не предусмотрено применение каких-либо мер за нарушение в сфере ПОД/ФТ.

794. В Кодексе РК «Об административных правонарушениях» (ст.572) определены полномочия НБ РК по рассмотрению административных дел. Согласно, сведениям, дополнительно представленным представителями НБ РК, за 2009 – 2010 года НБ в отношении финансовых организаций за допущенные нарушения в области платежей и переводов денег, ответственность за которые предусмотрена Кодексом об административных правонарушениях, было возбуждено 10 административных дел, по итогам рассмотрения которых Национальным Банком были вынесены постановления о наложении административного взыскания.

795. Следует отметить, что согласно данному Кодексу НБ РК не вправе рассматривать дела по нарушениям законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Министерство связи и информации Республики Казахстан

Проверка, получение информации, и применение санкций Министерством связи

796. В Законе Республики Казахстан «О почте» не предусмотрены полномочия надзорного органа (Минсвязи) в сфере ПОД/ФТ, а также по осуществлению проверок и применению санкций по ПОД/ФТ и осуществлению иных функций, в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Команде оценки сообщили, что практика проведения надзорных проверок по ПОД/ФТ также отсутствует.

797. В законе «О почте» отсутствует компетенция надзорного органа (Минсвязи) по получению необходимых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получению доступа к ним.

798. Согласно пункту 2 Положения «О Министерстве связи и информации Республики Казахстан», утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2010 года за № 427, Министерство, для реализации возложенных на него задач и осуществления своих функций, имеет право в установленном законодательством порядке:

- 1) принимать обязательные для исполнения нормативные правовые акты в пределах своей компетенции;
- 2) запрашивать и получать, в установленном законодательством порядке, из государственных органов, организаций, их должностных лиц необходимую информацию и материалы;
- 3) осуществлять иные права, предусмотренные действующими законодательными актами.

799. В соответствии с положением «О Министерстве связи и информации Республики Казахстан», утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2010 года за № 427, одной из функций, осуществляемых Министерством, является разработка и утверждение форм ведомственной статистической отчетности, проверочных листов, критериев оценки степени риска, ежегодных планов проверок в соответствии с Законом Республики Казахстан «О частном предпринимательстве».

Следует отметить, что в составе полномочий Минсвязи по контролю, установленных в приложении №1 к Закону «О частном предпринимательстве» отсутствуют вопросы контроля за соблюдением законодательства РК в сфере ПОД/ФТ.

800. Принимая во внимание тот факт, что компетентного органа, надзирающего за деятельностью «КазПочты» в сфере предоставления финансовых услуг не имеется, вопрос осуществления проверок по данному направлению остается не ясным. Вместе с тем, необходимо отметить, что в ходе выездной миссии представителями АО «КазПочта» было заявлено, что в марте – апреле месяце 2010 года АФН проводило комплексную проверку в АО «КазПочта», в которой рассматривали всю деятельность почты, связанную с осуществлением финансовых услуг.

801. В связи с не предоставлением представителями РК необходимой информации, оценка системы надзора Минсвязи за деятельностью операторов почты, в части предоставления услуг по переводам денег не представляется возможным.

802. Практика проведения надзорных проверок по ПОД/ФТ отсутствует.

Рекомендация 17

803. Режим санкций за несоблюдение законодательства по ПОД/ФТ в Казахстане сформирован не во всех секторах.

804. Закон о ПОД/ФТ (ст.14) возлагает функции мониторинга и контроля за соблюдением правил внутреннего контроля на соответствующие государственные органы в соответствии с их компетенцией и в порядке установленном РК, однако вопросы применения санкций в законе не регламентированы.

805. В статье 20 Закона о ПОД/ФТ предусмотрена ответственность за нарушение законодательства о ПОД/ФТ. В частности, нарушение законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

806. Ответственность за нарушение законодательства установлена в статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях» и статье 193 Уголовного кодекса РК.

807. Надзорные органы имеют право привлекать к ответственности поднадзорных лиц, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Однако, надзорные органы, не вправе применять штрафные санкции за нарушение законодательства о ПОД/ФТ, а также, не вправе напрямую рассматривать дела и применять меры по статье 168-3 Кодекса об административных правонарушениях.

808. В статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях» предусмотрены меры за нарушение законодательства по ПОД/ФТ только в части документального фиксирования, предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, неисполнения СФМ обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению ПВК и программы его обеспечения, а также, извещения должностными лицами СФМ своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации.

809. Согласно статье 541, Кодекса «Об административных правонарушениях» дела, предусмотренные статьей 168-3, рассматриваются судьями, специализированными и приравненными к ним административными судьями.

810. Согласно статье 636 Кодекса «Об административных правонарушениях», протоколы об административном правонарушении по статье 168-3 данного кодекса, могут составляться:

1) уполномоченными должностными лицами:

- уполномоченного органа в сфере игорного бизнеса;
- органов Министерства финансов Республики Казахстан;
- Агентства по финансовому надзору,
- органов юстиции;
- уполномоченного органа в области индустрии и торговли;

2) а также уполномоченными работниками Национального Банка Республики Казахстан. Правом возбуждения дел об административном правонарушении по статье 168-3 обладают вышеуказанные лица.

811. Санкции статьи 168-3 предусматривают по отдельности наказание за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в части документального фиксирования и предоставления информации, за неисполнение СФМ обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению ПВК и программ его обеспечения, а также за извещение должностными лицами СФМ своих клиентов и иных лиц о предоставленной в ПФР информации. Кроме того, данная статья предусматривает наложение соответствующих санкций в случае повторного нарушения в течение года.

812. Санкции, предусмотренные в статье 168-3, являются пропорциональными. В частности, санкции статьи 168-3 предусматривают наказание в виде штрафа от 100 до 2000 месячных расчетных показателей, что в абсолютном выражении на данный момент составляет от 141,3 тыс. тенге (около 1,0 тыс. долл. США) до 2826,0 тыс. тенге (около 20,0 тыс. долл. США). Также, в случае совершения нарушений - трех и более раз в течение года - после наложения административного взыскания, предусмотрены меры по приостановлению действия лицензии на определенный вид деятельности, или временному лишению квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев, или деятельности юридического лица на тот же срок либо их лишению.

813. Принимая во внимание тот факт, что 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.

Агентство финансового надзора

814. В перечень рассматриваемых АФН дел по административным правонарушениям, определенным статьей 573 Кодекса «Об административных правонарушениях», не включена статья 168-3 вышеуказанного кодекса. Это означает, что АФН сам не может рассматривать дела по не соблюдению требований законодательства о ПОД/ФТ и не может применять штрафные санкции. В данном случае, АФН может внести протокол для рассмотрения в суде.

815. Согласно, п.1, ст.46 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в случаях обнаружения уполномоченным органом (АФН) нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых актов уполномоченного органа, 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 АФН, предусмотренных настоящим Законом, АФН вправе применить к банку одну из следующих ограниченных мер воздействия: (а) затребовать письменное обязательство; (б) составить с банком письменное соглашение; (в) вынести предупреждение; (г) дать обязательное для исполнения письменное предписание. Однако, следует отметить, что в вышеуказанном перечне случаев нарушений, не указаны нарушения в сфере ПОД/ФТ.
816. Согласно п. 1, ст. 47 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», АФН вправе применять санкции к банку вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия. Также, в соответствии с подпунктом «а», пунктом 2, статьи 47 данного Закона, в качестве санкций уполномоченный орган вправе применить наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан. Необходимо отметить, что представителями РК не предоставлен законодательный акт, определяющий порядок наложения АФН штрафа, т.к. согласно Кодексу об административных правонарушениях, АФН не может самостоятельно налагать или взыскивать штрафы за несоблюдение ПОД/ФТ.
817. В качестве санкций АФН вправе отстранить от выполнения служебных обязанностей руководителей банка (п.п.е, п.2, ст.47 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»). Необходимо отметить, что, согласно ст. 20 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», главный бухгалтер банка, первые руководители обособленных подразделений банка и их главные бухгалтера, не признаются в качестве руководящих работников банка. Также, не являются руководящими работниками банка лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения.
818. Следует отметить, что мера по отстранению в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» может применяться только в отношении руководителей банков, т.е. отсутствует такое право по применению в отношении руководителей организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.
819. В ходе выездной миссии команде оценки были предоставлены Правила¹⁵, утвержденные Постановлением Правления АФН за № 42 от 25.02.2006 года, в

¹⁵ «Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и

соответствии с которыми АФН может применять ограниченные меры воздействия в отношении банков; организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций; крупных участников банка; банковского холдинга и их аффилированных лиц; организаций, входящих в состав банковского конгломерата; а так же принудительные меры к крупным участникам банка, банковским холдингам и организациям, входящим в состав банковского конгломерата.

820. В соответствии с данными Правилами в отношении банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, организаций, входящих в состав банковского конгломерата АФН может:

- 1) затребовать письмо – обязательство;
- 2) заключить письменное соглашение;
- 3) вынести письменное предупреждение о возможности применения санкций;
- 4) вынести письменное предписание о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок.

821. Следует отметить, что в соответствии с этими правилами, АФН может применять ограниченные меры воздействия только в отношении банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и может применять принудительные меры к крупным участникам банка, банковским холдингам и организациям, входящим в состав банковского конгломерата.

822. Кроме того, в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», применение мер АФН в отношении банков по ПОД/ФТ предусмотрены только в качестве приостановления действия лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций, а также лишения лицензии, при наличии случаев систематического нарушения. В частности, в случае систематического нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ, АФН осуществляется приостановление действия лицензии. В случае не устранения в установленный срок нарушений, по которым приостановлено действие лицензии за нарушение законодательства о ПОД/ФТ, а также повторного нарушения требований ПОД/ФТ, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии осуществляется лишение лицензии.

823. Необходимо отметить, что в вышеуказанном законе не предусмотрено наложение штрафов со стороны АФН в отношении банков за несоблюдение ПОД/ФТ.

Страховой сектор

принудительных мер к крупным участникам банка, банковским холдингам и организациям, входящим в состав банковского конгломерата»

824. Согласно п.п. 23 ст. 43 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», АФН вправе применять ограниченные меры воздействия к профессиональным участникам страхового рынка. Ограниченные меры воздействия выносятся за любые нарушения законодательства Республики Казахстан, порядок их применения регулируется статьей 53-2 Закона «О страховой деятельности». АФН вправе вынести письменное предписание, письменное предупреждение, затребовать письменное обязательство, заключить письменное соглашение.
825. В соответствии с подпунктами 15 и 16 ст. 43 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», АФН налагает санкции на профессиональных участников страхового рынка; принимает решения о приостановлении действия лицензий и лишении лицензий, выданных профессиональным участникам страхового рынка.
826. Применение санкций к страховой (перестраховочной) организации и страховому брокеру производится АФН либо судом в соответствии с настоящим Законом (ст. 53-3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»). В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры: (1) наложение административного штрафа по основаниям и в порядке, которые установлены законами Республики Казахстан; (2) приостановление действия лицензии; (3) лишение лицензии; (4) отстранение от выполнения служебных обязанностей руководителей, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) страховой (перестраховочной) организации, не соответствующими требованиям действующего законодательства.
827. Необходимо отметить, что, согласно статье 34 Закона «О страховой деятельности», первые руководители филиалов и представительств страховой (перестраховочной) организации и их главные бухгалтера не признаются в качестве руководящих работников страховой (перестраховочной) организации. Исходя из этого, АФН не сможет отстранить от выполнения служебных обязанностей таких руководителей страховой (перестраховочной) организации.
828. Команде оценки не предоставлен документ, определяющий основание и порядок наложения административного штрафа АФН в отношении страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера. В соответствии с Кодексом об административных правонарушениях АФН сам не может самостоятельно наложить штраф.
829. Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» (пп.11, п.1, ст.54) предусмотрено, что действие лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера может быть приостановлено сроком до шести месяцев при систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ.
830. Также, в соответствии Законом «О страховой деятельности» (пп.7, п.1, ст.55), при повторном, в течение последних двенадцати последовательных месяцев, нарушении требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии, АФН вправе вынести решение о лишении лицензии. В данном случае также, законом «О страховой деятельности» не предусмотрено наложение штрафов со стороны АФН за несоблюдение

ПОД/ФТ. Отсутствуют полномочия у уполномоченного органа (АФН) по самостоятельному наложению штрафов за несоблюдение ПОД/ФТ (согласно Кодексу об административных правонарушениях).

Сектор ценных бумаг

831. Согласно п. 1, ст. 3-1 *Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»* в случаях обнаружения АФН нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых актов АФН, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников субъектов рынка ценных бумаг АФН вправе применить к субъектам рынка ценных бумаг ограниченные меры воздействия. Однако в данной статье не предусмотрены права АФН по применению ограниченных мер за нарушение законодательства по ПОД/ФТ.

832. Представителями РК дополнительно были предоставлены Правила¹⁶, утвержденные постановлением АФН №68, от 30.03.2007г., в соответствии с которыми АФН может применять ограниченные меры воздействия в отношении субъектов рынка ценных бумаг. Согласно пункту 1 этих Правил ограниченные меры воздействия со стороны АФН может применяться в случаях обнаружения:

833. (а) обнаружения нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов; (б) обнаружения нарушений нормативных правовых актов АФН; (в) выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников субъекта рынка ценных бумаг.

834. Исходя из того, что у АФН в сфере ПОД/ФТ нормативного акта отсутствует, можно предполагать что в вышеуказанных правилах не предусмотрено применение АФН ограниченных мер в случае обнаружения нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ. Т.е. АФН в отношении субъектов рынка ценных бумаг не сможет предпринять ограниченные меры по ПОД/ФТ.

835. В соответствии с вышеуказанным пунктом Закона «О рынке ценных бумаг», в качестве ограниченных мер воздействия, АФН вправе применить к субъектам рынка ценных бумаг следующие меры:

- 1) давать обязательное для исполнения письменное предписание об устранении выявленных недостатков в установленные сроки;
- 2) ставить вопрос перед акционерами об отстранении руководящих работников субъекта рынка ценных бумаг;
- 3) затребовать письмо-обязательство;
- 4) составить с субъектом рынка ценных бумаг письменное соглашение.

¹⁶ «Правила применения ограниченных мер воздействия к субъектам рынка ценных бумаг»

836. Также, согласно п. 7 и 8, статьи 3-1 данного Закона, АФН вправе применить санкции к субъекту рынка ценных бумаг, вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия. В качестве санкций, АФН вправе применить следующие меры:

- 1) налагать и взыскивать штрафы в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 2) приостанавливать действие лицензии;
- 3) лишать лицензии;
- 4) отзывать согласие АФН на назначение руководящих работников субъектов рынка ценных бумаг.

837. Законодательный акт, определяющий порядок наложения штрафа АФН команде оценки представлен не был.

838. Следует отметить, что согласно п. 1, ст. 54, Закона «О рынке ценных бумаг» первые руководители обособленных подразделений и их главные бухгалтера не являются руководящими работниками, и, в свою очередь, АФН не сможет принимать в отношении этих работников соответствующие меры.

839. АФН вправе приостановить действие лицензии на срок до шести месяцев в случае систематического нарушения требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ (пп.11, п.1, ст.51 Закона «О рынке ценных бумаг»).

840. Кроме того, АФН вправе лишить лицензии в случаях: повторного (в течение последних двенадцати последовательных месяцев) нарушения национальных требований по ПОД/ФТ, за которое была применена санкция в виде приостановления лицензии;
участия лицензиатов в сделках, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Накопительные пенсионные фонды

841. В случаях обнаружения АФН нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений нормативных правовых актов АФН, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников накопительного пенсионного фонда, а также невыполнения иных требований АФН, предусмотренных Законом «О пенсионном обеспечении», АФН вправе применить к накопительному пенсионному фонду ограниченные меры воздействия. Порядок применения ограниченных мер воздействия устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа (п.1 и 5, ст.42, Закона «О пенсионном обеспечении»). Под вышеуказанные ограниченные меры не подпадают нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

842. Представителями РК были дополнительно предоставлены Правила¹⁷, утвержденные постановлением АФН за №67 от 30.03.2007г. в соответствии с которыми АФН может применять ограниченные меры воздействия в отношении накопительных пенсионных фондов и крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда». Согласно пункту 1, данных Правил, ограниченные меры воздействия со стороны АФН в отношении пенсионных фондов и крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда будут применяться в случаях:

- обнаружения уполномоченным органом (АФН) нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов;
- нарушений нормативных правовых актов уполномоченного органа (АФН);
- выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников накопительного пенсионного фонда.

843. В вышеуказанных правилах (67 и 68) не предусмотрено применение АФН ограниченных мер в случае обнаружения нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ. Т.е. АФН в отношении накопительных пенсионных фондов и крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда не сможет предпринять ограниченные меры по ПОД/ФТ.

844. Также, в соответствии с подпунктами 6 и 7, статьи 42, Закона «О пенсионном обеспечении», АФН вправе применить санкции к накопительному пенсионному фонду, вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия. В качестве санкций АФН вправе применить следующие меры:

- 1) водить консервацию;
- 2) налагать и взыскивать штрафы в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 3) приостанавливать действие, либо лишать лицензии;
- 4) отстранять от выполнения служебных обязанностей руководителей.

845. Следует отметить, что согласно п. 1, ст. 40, Закона «О пенсионном обеспечении», руководящими работниками накопительного пенсионного фонда не признаются - первый руководитель и главный бухгалтер обособленного подразделения накопительного пенсионного фонда. Соответственно, в отношении этих руководителей АФН не сможет принять должные меры.

846. Законом «О пенсионном обеспечении» предусмотрены права АФН по приостановлению действия лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов накопительного пенсионного фонда, на срок до шести месяцев, при систематическом нарушении накопительным пенсионным фондом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ (пп.8, п.8, ст. 42).

¹⁷ «Правила применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда»

847. Неустранение, в установленный срок, накопительным пенсионным фондом причин, по которым приостановлено действие лицензии, является основанием для лишения лицензии АФН (пп.11, ст. 42 Закона «О пенсионном обеспечении»).

Национальный банк Республики Казахстан

848. НБ РК в соответствии с пунктом у-9, статьи 8, Закона «О Национальном банке Республики Казахстан», применяет к лицензиатам, в пределах своей компетенции, меры воздействия и санкции за нарушение банковского и валютного законодательства Республики Казахстан, а также законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

849. В соответствии с *Правилами*¹⁸, утвержденными постановлением Правления НБ РК от 14 сентября 2006 года, за № 95, за нарушение законодательства, регулирование которого входит в компетенцию НБ РК (платежи и переводы денег, валютное регулирование и валютный контроль, кассовые операции и инкассация, бухгалтерский учет в финансовых организациях и т.п.).

850. Согласно ст. 61 Закона «О Национальном банке Республики Казахстан», НБ РК участвует в регулировании и надзоре за деятельностью финансовых организаций, применяет меры воздействия и санкции в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При применении, в пределах своей компетенции, санкций к финансовым организациям, НБ РК уведомляет об этом АФН.

Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций:

851. В соответствии с п. 9, ст. 46, Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», НБ РК, в случае обнаружения нарушения требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, вправе применить к банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, следующие меры воздействия:

- а) затребовать письмо-обязательство;
- б) составить с банком письменное соглашение;
- в) вынести предупреждение;
- г) дать обязательное для исполнения письменное предписание.

852. Вне зависимости от примененных ранее мер воздействия, НБ РК вправе применить санкции к банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. В качестве санкций к банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, НБ РК вправе налагать и взыскивать штраф по основаниям, установленными законодательными актами Республики Казахстан (п. 6-1, ст.47, Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»).

¹⁸ *Правила применения Национальным банком Республики Казахстан мер воздействия и санкций к финансовым организациям*

853. Кроме того, к организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лицензию которой выдает НБ РК, НБ вправе применить меры по приостановлению, либо лишению лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций (п.6-1, ст.47, Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»).

Страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры:

854. В случае обнаружения нарушения страховой (перестраховочной) компанией требований законодательства, по вопросам, регулирование которых входит в НБ РК компетенцию, он вправе применить к страховой (перестраховочной) организации и страховым брокерам ограниченные меры воздействия, такие как: (а) затребовать письменное обязательство; (б) дать обязательное для исполнения письменное предписание; (в) составить письменное соглашение (п.8, ст. 53-2, Закона «О страховой деятельности»). В законе «О страховой деятельности» за нарушение законодательства не предусмотрены другие меры, принимаемые Национальным банком (применение санкций или приостановление лицензии, на осуществление отдельных видов).

Субъекты рынка ценных бумаг:

855. Также, НБ РК, в случае обнаружения нарушения требований законодательства, по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, вправе применить к субъектам рынка ценных бумаг следующие меры воздействия:

- а) давать обязательное для исполнения письменное предписание об устранении выявленных недостатков в установленные сроки;
- б) затребовать письмо-обязательство;
- в) составить с субъектом рынка ценных бумаг письменное соглашение (п.9, ст. 3-1, Закона «О рынке ценных бумаг»).

856. В данном законе не предусмотрено применение НБ РК других мер в отношении субъектов рынка ценных бумаг.

Накопительные пенсионные фонды:

857. Согласно п. 14 ст. 42 Закона «О пенсионном обеспечении», НБ РК, в случае обнаружения нарушения требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, вправе применить к накопительному пенсионному фонду следующие ограниченные меры воздействия:

- давать обязательное для исполнения письменное предписание об устранении выявленных недостатков в установленные сроки;
- затребовать письмо-обязательство;
- составить с накопительным пенсионным фондом письменное соглашение. Однако наложение каких-либо штрафных санкций или применение других принудительных мер в данном законе не предусмотрено.

858. Следует отметить, что НБ РК сам не может рассматривать дела об административных правонарушениях по статье 168-3, вышесказанного кодекса, и не может самостоятельно применять штрафные санкции, и, в данном случае, НБ РК может только внести дело на рассмотрение в суд.

859. В Законе Республики Казахстан «О почте» не предусмотрены полномочия Минсвязи по применению каких либо санкций в отношении операторов почты.
860. В положении «О Министерстве связи и информации Республики Казахстан», утвержденном постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2010 года за № 427, не предусмотрены полномочия министерства по применению в отношении операторов почты каких либо санкций.
861. В Кодексе «Об административных правонарушениях», в перечень должностных лиц, которые могут составлять протоколы по статье 168-3, не включены уполномоченные должностные лица Минсвязи. Кроме того, Министерство связи не уполномочено рассматривать дела об административных правонарушениях по статье 168-3 (в соответствии со статьей 549-1 Кодекса).

Рекомендация 23 (вхождение в рынок)

862. Законодательством Республики Казахстан предусмотрена возможность предупреждения, недопущения вхождения криминальных лиц, капитала или их представителей в капитал и руководство финансовых учреждений и, в особенности, банковских учреждений.

Банковский, страховой сектора, сектор накопительных пенсионных фондов, субъекты рынка ценных бумаг

863. Законами «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О рынке ценных бумаг», «О пенсионном обеспечении» установлены требования для лиц, назначаемых на руководящие должности.
864. Вышеуказанными законами также установлены соответствующие требования для крупных участников этих финансовых организаций.
865. Согласно п. 5 ст. 17 Закона «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, или физические лица, являющиеся участниками (учредителями, акционерами) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями банков-резидентов Республики Казахстан. Указанное ограничение не распространяется на банки, являющиеся дочерними организациями банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих индивидуальный кредитный рейтинг не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.
866. Согласно пункту 2, статьи 47, Закона «О рынке ценных бумаг», учредителями и акционерами заявителя (лицензиата) не могут быть: юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом; лица, аффилированные по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах; лица, являющиеся учредителями (участниками, акционерами) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах.

867. Также, в соответствии с п. 1-1 ст. 36 Закона «О пенсионном обеспечении», юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, или физические лица, являющиеся участниками (учредителями, акционерами) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, не вправе прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями накопительных пенсионных фондов - резидентов Республики Казахстан.

868. В соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, утвержденными постановлением Правления АФН от 12 июня 2004 года за №157, установлен порядок выдачи согласия АФН на назначение (избрание) руководящих работников банков, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, накопительных пенсионных фондов, юридических лиц, претендующих на получение лицензии или обладающих лицензиями для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами.

869. АФН выдает согласие на назначение (избрание) кандидата на должность руководящего работника финансовой организации, который соответствует требованиям, установленным законодательными актами Республики Казахстан. Перечень руководящих работников финансовых организаций, подлежащих согласованию с АФН определяется законодательными актами Республики Казахстан.

870. Согласование проводится АФН с приглашением кандидатов для прохождения тестирования. Финансовая организация для согласования кандидата представляет в АФН следующие документы:

- 1) ходатайство в произвольной форме, с указанием о том, что сведения о кандидате документально проверены финансовой организацией;
- 2) копию должностной инструкции кандидата, за исключением кандидата на должность первого руководителя Правления (первого руководителя страхового брокера), кандидата на должность первого руководителя и членов Совета Директоров, главного бухгалтера;
- 3) копию решения уполномоченного органа финансовой организации об избрании (назначении) кандидата;
- 4) сведения о кандидате, на электронном и бумажном носителях;
- 5) копию удостоверения личности (паспорта) кандидата;
- 6) документ, подтверждающий отсутствие или снятие судимости за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления, выданный в форме справки уполномоченным государственным органом по формированию правовой статистики и ведению специальных учетов (дата выдачи указанного документа, не может быть более 3 (трех) месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства). Иностранцы граждане дополнительно представляют документ аналогичного содержания, выданный соответствующим государственным органом страны их гражданства, а лица без гражданства - страны их постоянного проживания;

- 7) копию квалификационного свидетельства соответствующей категории (для согласования кандидата юридического лица, претендующего на получение лицензии или обладающего лицензией для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг).
871. Согласно Закону «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (п.11, ст.20), первым руководителям организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, установлены идентичные требования как и первым руководителям правлений банков. Назначение этих руководителей осуществляется без согласия уполномоченного органа (АФН). Также, в соответствии с данным законом организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию АФН первого руководителя в случае его несоответствия требованиям закона.
872. В законодательстве отсутствует требование по владению значительной долей уставного фонда организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.
873. Также, согласно пп.4, п. 5, Правил¹⁹, утвержденных постановлением правления НБ РК № 401, от 10.10.2002 года, отсутствие у первого руководителя исполнительного органа заявителя не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за преступления против собственности, интересов службы в коммерческих и иных организациях, коррупционные преступления, а также за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности является одним из квалификационных требований для получения лицензии.
874. В Правилах (п.6), утвержденных постановлением Правления НБ РК №106, от 27.10.2006 года, установлены требования к учредителям организаций, осуществляющей обменные операции. В частности, согласно требованиям этих правил, организации могут быть физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением лиц, указанных в части второй настоящего пункта. Учредителями уполномоченной организации не могут быть лица, ранее являвшиеся учредителями (одними из учредителей) уполномоченной организации, которая была лишена лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой менее чем за 3 (три) года до предоставления документов на получение разрешения на государственную регистрацию уполномоченной организации в органах юстиции (далее – разрешение) или лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой.
875. Также, в соответствии с пп.3, п.8, упомянутых Правил для согласования учредительных документов и получения разрешения учредители уполномоченной организации кроме заявления на получения разрешения и нотариально засвидетельствованной копии устава на государственном и русском языках в филиал НБ РК представляют сведения об учредителях, в которых указываются нижеследующая информация:

¹⁹ «Правила и регулирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками»

- по физическим лицам: учредителям: фамилия, имя, отчество; дата рождения; данные паспорта; регистрационный номер налогоплательщика; место жительства; доля в уставном капитале; индивидуальный идентификационный номер (при наличии).
- по юридическим лицам: название юридического лица; организационно-правовая форма; код по общему классификатору предприятий и организаций; номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации; местонахождения; доля в уставном капитале; Бизнес идентификационный номер (при наличии).

Сектор услуг почтовых операторов

876. В законе «О почте», а также в положении «О Министерстве связи и информации Республики Казахстан», утвержденном постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2010 года за № 427, не предусмотрены полномочия Министерства связи и информации по установлению требований в отношении руководящих работников и крупных участников.
877. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, оказывающие услуги по переводу денежных средств и обмену валют согласно законодательству РК лицензируются и регистрируются (Законы Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и «О Национальном банке Республики Казахстан»).
878. При этом, лицензирование данных лиц осуществляется АФН и НБ РК в пределах своих полномочий. Регистрация осуществляется в органах юстиции.
879. Отсутствует механизм лицензирования и надзора за деятельностью некоторых лиц, осуществляющих финансовые услуги, которые не включены в перечень субъектов финансового мониторинга.
880. Необходимо отметить, что в Казахстане осуществление некоторых финансовых услуг не требует получения лицензии. В частности, согласно Закону «О лицензировании» (п.2, ст.7), осуществление деятельности или совершение определенных действий (операций), требующих лицензирования, допускается лишь при наличии лицензии, за исключением деятельности (операций), проводимой государственным органом, кредитными товариществами, обществами взаимного страхования, Национальным оператором почты, а также Банком развития Казахстана в пределах полномочий, установленных законодательными актами Республики Казахстан.
881. Согласно Закону «О почте», национальный оператор почты имеет право без лицензии осуществлять финансовые операции, указанные в данном законе. Кроме того, в соответствии со статьей 10 Закона «О финансовом лизинге», юридические лица (за исключением банков) и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии.
882. Не подлежит лицензированию и надзору деятельность: микрокредитных организаций; ломбардов; операторов, предоставляющих услуги по приему платежей.

883. Также, финансовые услуги осуществляемые центральным депозитарием и обществами взаимного страхования согласно Закону Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» не подлежат лицензированию.

Рекомендация 23 (текущий надзор и мониторинг)

884. В законодательстве РК отсутствуют нормативные акты, обязывающие кредитные учреждения, страховой сектор и сектор ценных бумаг применять Базовые принципы в рамках системы мер по ПОД/ФТ.

Эффективность

885. В ходе оценочной миссии, было выяснено, что компетентными органами (АФН, НБ) у поднадзорных субъектов не запрашивались сведения по реализации национального законодательства в сфере ПОД/ФТ. Компетентными органами не предпринимались меры для анализа мер, осуществляемых финансовыми организациями по исполнению требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ.

886. Также, в ходе выездной миссии компетентные органы информировали, что в связи с недавним вступлением в силу законодательства о ПОД/ФТ, проверки в финансовых организациях по исполнению данного законодательства ими не осуществлялись.

887. До выездной миссии, компетентными органами, в отношении финансовых организаций не применялись меры принудительного характера и санкции.

888. На момент оценки отсутствовала практика и статистика по осуществлению надзорных мер и применение санкций за нарушения в области ПОД/ФТ. В связи с этим, провести комплексный анализ эффективности систем надзора мониторинга и санкций не представляется возможным.

889. Согласно сведениям, дополнительно предоставленным после выездной миссии представителями РК, в процессе проведенных проверок только подразделением, осуществляющим надзор за страховыми организациями выявлены нарушения законодательства о ПОД/ФТ, в частности принятия и утверждения внутренних правил, назначения комплайнс офицера и др. По результатам проверок АФН было вынесено письменное предписание этим страховым организациям. Информация об осуществленных проверках по вопросам ПОД/ФТ в других финансовым организациях не предоставлена.

890. Также, согласно сведениям, дополнительно предоставленным представителями НБ РК, за 2009 год в области платежей и переводов денег Национальным Банком было проведено 11 проверок финансовых организаций. Проверки НБ РК по исполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ не осуществлялись.

891. По результатам проверок НБ РК была применена 1 ограниченная мера воздействия. Санкции по результатам проверок в области платежей и переводов в 2009 году не применялись.

892. Кроме того, согласно сведениям, дополнительно предоставленным представителями НБ РК, на предмет соблюдения уполномоченными организациями требований

валютного законодательства, НБ РК были проведены 2008 году – 83, 2009 году – 417, 2010 году - 322 проверок. По результатам данных проверок НБ в отношении уполномоченных организаций были применены санкции и меры воздействия (см. ниже).

893. Сведения, по примененным НБ РК санкциям/мерам воздействия за нарушения, установленные в рамках проверок уполномоченных организаций по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Казахстан

Годы /Сведения	Сведения о примененных мерах воздействия			Сведения о примененных административных взысканиях		Сведения о примененных санкциях:		
	Кол-во затребова нных писем- обязатель ств	Кол-во писем- предписа ний	Кол-во письменн ых предупре ждений	Кол-во взысканий в виде штрафов	Кол-во взысканий в виде предупреж дений	приостанов ление лицензий	приостанов ление регистраци онных свидетельс ств	отзыв лицензий
2008 год	21	13	8	6	2	0	1	0
2009 год	95	41	45	70	64	1	25	0
2010 год	79	7	8	56	62	3	14	1

894. В момент оценки надзор за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ Национальным банком Республики Казахстан не осуществлялся, и соответственно какие либо санкции и меры воздействия в отношении уполномоченных организаций за несоблюдение данного законодательства не применялись.

Рекомендация 25

895. Надзорными органами какие-либо руководства для частного сектора не разрабатывались.

896. Также, каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ надзорными органами не издавались.

3.10.2. Рекомендации и комментарии.

Рекомендация 17

897. Необходимо обеспечить прямую возможность применения ко всем финансовым учреждениям всего спектра санкций (от штрафа до отзыва лицензий) за нарушения в области ПОД/ФТ, в том числе, путем принятия отдельных нормативно-правовых актов компетентными органами.

898. Должностным лицам Министерства связи и информации необходимо предоставить право по составлению протоколов по административным нарушениям по статье 168-3.

899. Необходимо расширить сферу применения статьи 168-3 (в части за не соблюдение требований по отказу от проведения операций, в случаях установленных в п.1, ст.13, Закона ПОД/ФТ, по приостановлению операций), а также рассмотреть возможность ужесточения санкций за ее нарушение.

900. Необходимо включить сферу применения административной ответственности по ПОД/ФТ в отношении должностных лиц ПФР, правоохранительных и надзорных органов.

Рекомендация 23

901. Система контроля в области ПОД/ФТ в Республике Казахстан находится в стадии формирования, практика применения санкций отсутствует, соответственно, невозможно оценить их эффективность.

902. Необходимо распространить режим надзора и мониторинга соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ на всех лиц, предоставляющих финансовые услуги (на лиц, осуществляющих услуги по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты своим участникам; микрокредитные организации; ломбарды; страховые агенты; лиц, осуществляющих операции с использованием электронных денег; лиц, осуществляющих прием платежей от населения).

903. Законодательно необходимо закрепить нормы контроля за соблюдением требований ПОД/ФТ, в части: отказа от проведения операций, предусмотренных законом; требований по приостановлению операций; дальнейшей реализации внутреннего контроля; защиты документов; исполнения требований ПФР и надзорных органов.

904. Всем контролирующим органам необходимо разработать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы осуществления надзорных функций в части требований ПОД/ФТ.

905. Законодательно необходимо определить компетентный орган по надзору за финансовыми операциями национального оператора почты (АО «КазПочта»);

906. Министерству связи и информации необходимо предоставить полномочия по осуществлению контроля, в том числе по проверке, запросу информации и документов, а также по применению санкций в сфере ПОД/ФТ.

907. Необходимо обеспечить должное применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ.

Рекомендация 25

908. Все контролирующие органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.

Рекомендация 29

909. Необходимо законодательно закрепить полномочия АФН по проверке исполнения законодательства о ПОД/ФТ.

910. Необходимо законодательно закрепить полномочия АФН по непосредственному применению штрафных санкций в отношении поднадзорных организаций за несоблюдение требований по ПОД/ФТ.

911. Министерству связи и информации необходимо предоставить полномочия по надзору в отношении норм ПОД/ФТ.

912. Определить компетентный орган для контроля деятельности АО «КазПочта», в части осуществления финансовых услуг, а также за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ, при осуществлении данных финансовых услуг.

3.10.3. Соответствие Рекомендациям 17, 23, 25 и 29

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.17	НС	• 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. • 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. • В статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях» не предусмотрена ответственность за не соблюдение требований законодательства ПОД/ФТ, в части исполнения требований надзорных органов и ПФР. • В законе «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не предусмотрено применение ограниченных мер (<i>предшествующих приостановления и (или) лишения лицензии</i>) за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. • 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 предусмотрено применение АФН ограниченных мер в случае обнаружения нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ.

		• 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. • Не предусмотрены права АФН по применению ограниченных мер за несоблюдение 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. • 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 пенсионных фондов). • Минсвязи не имеет полномочий по применению каких-либо санкций в отношении операторов почты. • Из-за отсутствия практики применения каких-либо санкций, оценить эффективность невозможно.
Р.23	ЧС	• Не подлежат лицензированию, регулированию и надзору по ПОД/ФТ лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты свои участникам; микрокредитные организации; <u>ломбарды</u>; страховые агенты; лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения. • В Законе ПОД/ФТ и в других соответствующих законах («Об АФН») не предусмотрены вопросы контроля компетентными органами исполнения законодательства в части отказа от проведения операций, приостановления операций. • 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. • Не имеется компетентного органа по надзору за деятельностью по предоставлению финансовых услуг АО «КазПочта».

		• Компетентными органами не предпринимались меры по анализу состояния в поднадзорных организациях дел по ПОД/ФТ. • Нормативная база в сфере надзора и мониторинга, в целях ПОД/ФТ, еще не создана для всех видов финансовых учреждений. • Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ • Отсутствуют ограничительные меры по вхождению в рынок операторов почты, осуществляющих денежные переводы для преступников и их пособников. • Национальный оператор почты вправе осуществлять переводные операции без получения лицензии. В законодательстве отсутствует требование по владению значительной доли уставного фонда организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. • Не контролируется деятельность национального оператора почты (АО «КазПочта»), в части предоставления финансовых услуг. Не ясен вопрос регулирования деятельности «КазПочты» по предоставлению услуг почтовых денежных переводов. • Национальный оператор почты, общества взаимного страхования вправе осуществлять отдельные виды финансовых операций без лицензии. • На момент оценки отсутствовала практика и статистика по осуществлению надзорных мер в области ПОД/ФТ.
Р.25	НС	• Надзорными органами какие-либо руководства для частного сектора не разрабатывались. • Также, каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ надзорными органами не издавались.
Р.29	НС	• 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. • Надзорные органы сами не могут рассматривать и применять принудительные меры или санкции по статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях». • Отсутствуют полномочия Минсвязи по контролю за исполнением операторами почты законодательства о ПОД/ФТ.

		• 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 законодательства в сфере ПОД/ФТ. • Не имеется практики проверок финансовых организаций по ПОД/ФТ. • У надзорных органов отсутствует возможность непосредственного применения штрафных санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений. • 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. • В законе «О почте» не предусмотрены полномочия Минсвязи по получению необходимых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получению доступа к ним. • Практика проведения надзорных проверок в почтовых операторах по ПОД/ФТ также отсутствует. • В связи с не предоставлением представителями РК необходимой нормативной базы, позволяющей проводить проверки на местах, 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.
--	--	---

3.11. Услуги перевода денег или ценностей (СР.VI)

3.11.1. Описание и анализ

Специальная рекомендация VI

913. Согласно подпункту 6 пункта 2 статьи 30 *Закона о Банках и банковской деятельности*, переводные операции можно осуществлять при наличии лицензии АФН (банки, АО "Казахстанская фондовая биржа", АО "Центральный депозитарий ценных бумаг", брокеры/дилеры с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, оператор межбанковской системы переводов денег – Республиканское государственное предприятие «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального банка Республики Казахстан» (РГП КЦМР НБРК) а также без лицензии АФН, но на основе соответствующих законов РК (АО "КазПочта" (согласно *Закону О Почте*), АО "Банк Развития Казахстан" (согласно *Закону о Банке Развития*

Казахстана), оператор платежного шлюза "электронного правительства" - АО "Национальные информационные технологии" (согласно *Закону об Информатизации*), кредитные товарищества, для своих участников (согласно *Закону о Кредитных Товариществах*).

914. Тем не менее, следующие виды операторов, оказывающих услуги перевода денег или ценностей не лицензируются в РК:

- Электронные платежные терминалы. Согласно подпункту 2 пункта 3 статьи 30 *Закона о Банках и банковской деятельности*, прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги не относится к списку банковских операций.
- Вестерн Юнион, Мани Грэм и т.д. Услуги по системам международных денежных переводов оказывают банки и АО "КазПочта" на основании соглашений с системами международных денежных переводов.
- Альтернативные и неформальные услуги перевода денег (хавала, хунди, и т.д.). Такая деятельность не регистрируется в РК.

915. Только часть операторов, оказывающих услуги перевода денег и ценностей относятся к списку СФМ, к которым применимы требования *Закона о ПОД/ФТ*, это - банки, АО "Казахстанская фондовая биржа", брокеры/дилеры с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" и АО "КазПочта". Остальные операторы услуг ПДЦ, например электронные платежные терминалы и неформальные услуги перевода денег не подпадают под *Закон о ПОД/ФТ*, и, соответственно, к ним не применимы рекомендации ФАТФ. Операторы международных переводов (Вестерн Юнион, Мани Грэм и т.д) не регистрируются и прямым образом не подпадают под *Закон о ПОД/ФТ*. Тем не менее, учитывая тот факт, что эти операторы осуществляют свою деятельность внутри банков и КазПочты, то требования законодательства о ПОД/ФТ к ним тоже могут относиться.

916. Статья 6 *Закона о Банках и банковской деятельности* налагает запрет на осуществление банковских операций (в том числе переводные операции) без лицензии АФН или соответствующих Законов РК. Таким образом, существует косвенный запрет на осуществление альтернативных и неформальных услуг перевода денег (хавала, худни, и т.д.), хотя их подпольное присутствие не вызывает сомнения.

917. Мониторинг и санкции за невыполнение требований *Закона о ПОД/ФТ* может налагаться только на тех операторов услуг ПДЦ, которые являются СФМ. Соответствующие санкции установлены пунктом 3 статьи 168 *Кодекса об Административных правонарушениях*.

918. Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов.

Эффективность

919. В ходе встреч с НБ, должностные лица Казахстанской стороны заверили, что идут подготовительные работы по рассмотрению осуществления оценки объема альтернативных и неформальных переводов денег в стране с целью привлечение данного сектора в режим регистрации и мониторинга.

920. Национальный Банк РК с 01.01.2009г. осуществляет сбор сведений от банков и АО "КазПочта" по переводам денег на ежеквартальной основе (количество и сумма переводов, валюта и страна перевода, наименование системы переводов денег), осуществленным по международным системам переводов денег.

921. Следует отметить, что на базе КЦМР была создана система Авангард Плат для принятия и обработки розничных переводов населения. Проект функционирует в пилотном режиме уже более чем полтора года. По состоянию октября месяца 2010 года, количество провайдеров услуг, подключенных к системе составило 17, в том числе операторы сотовой сети, цифрового телевидения и т.д.

922. Команде оценки был представлен проект закона о внесении изменений в законодательные акты РК с целью регулирования выпуск, использование и погашение электронных денег, которые также можно отнести к услугам перевода денежных средств. В качестве примера можно привести практику использования Web-Money для осуществления расчетов с букмекерскими конторами, и т.д.

923. В ходе встреч с АФН, НБ и «КазПочтой», также было выявлено, что в рамках текущего законодательства имеются затруднения в осуществлении надзора за «КазПочтой» в сфере переводных операций.

3.11.2. Рекомендации и комментарии

924. Учитывая, что только часть операторов услуг ПДЦ относится к списку СФМ, к которым применимы требования *Закона о ПОД/ФТ* и отсутствие законодательной базы для регистрации/лицензирования альтернативных и неформальных услуг ПДЦ, команда оценки считает данную рекомендацию несоответствующей критериям ФАТФ.

925. Рекомендуются рассмотреть уточнение законодательной базы для надзора за переводными операциями «КазПочты» в рамках выполнения законодательных требований по ПОД/ФТ и регистрировать деятельность систем международных денежных переводов. Касательно альтернативных/неформальных услуг ПДЦ, рекомендуется (1) принять меры (в качестве вспомогательного материала можно использовать Документ ФАТФ по лучшей практике для СР. VI) для оценки объема этого неформального сектора, (2) рассмотреть вопрос о регистрации альтернативных/неформальных услуг ПДЦ или же об усиленном уголовном расследовании случаев "хавалы".

926. Казахстану необходимо исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, которые также применимы в контексте банковских денежных переводов.

3.11.3. Соответствие Специальной Рекомендации VI

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.VI	НС	• Часть операторов услуг ПДЦ не лицензируется. • Требования не распространяются на ряд операторов услуг ПДЦ.

		• Недостаток эффективности в обеспечении соответствия. • Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов.
--	--	--

4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

Пreamбула: к каким видам ОНФПП применяются меры ПОД/ФТ

927. Система по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма Республики Казахстан распространяется на широкий круг финансовых и нефинансовых учреждений. Организации и ОНФПП, действующие в системе ПОД/ФТ, перечислены в статье 3 Закона о ПОД/ФТ Казахстана.

В соответствии с *Законом о ПОД/ФТ* (статья 3) к ОНФПП отнесены:

- нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом;
- 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:
 - покупки и продажи недвижимости;
 - управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
 - правления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
 - аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;
 - создания, функционирования или управления юридическими лицами либо образованиями и купли-продажи предприятий;
- аудиторские организации;
- организаторы игорного бизнеса и лотерей.

928. Необходимо отметить, что в соответствии со ст.3 не все ОНФПП рекомендованные ФАТФ присутствуют в «антиотмывочном» законодательстве Казахстана. Так отсутствуют агенты недвижимости, провайдеры услуг траста или компаний, дилеры по драгоценным камням, дилеры по драгоценным металлам.

929. В отношении адвокатов, и других независимых специалистов по юридическим вопросам требования *Закона о ПОД/ФТ* применяются, только в том случае если информация или предоставляемая услуга не охвачены условиями профессиональной тайны относительно вышеперечисленных видов деятельности применимых для адвокатов и независимых специалистов по юридическим вопросам.

4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)

(применение Р.5, 6 и 8-11)

4.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 12

930. Поскольку законодательство Казахстана о ПОД/ФТ не предусматривает разделения субъектов финансового мониторинга на финансовые и нефинансовые учреждения. Соответственно все требования, которые устанавливаются по отношению к финансовым учреждениям, распространяются на ОНФПП.

931. Соответствующие требования описаны в Разделе 3.

932. Единственным представителем ОНФПП, которые представили требования к ПВК, является Республиканская нотариальная палата. Тем не менее, представленные ПВК не содержат каких-либо дополнительных требований по проведению идентификации клиента и являются дублированием требования Закона о ПОД/ФТ.

Эффективность

933. Учитывая незначительный период действия системы ПОД/ФТ, не представляется возможным определить ее эффективность.

4.1.2. Рекомендации и комментарии.

934. Казахстану необходимо принять срочные меры по имплементации всех норм Рекомендаций 5,6, 8 - 11 в отношении ОНФПП с целью исправления выявленных недостатков.

4.1.3. Соответствие Рекомендации 12.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.12	НС	Рекомендация 5: • 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. • Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД. • Отсутствует определение «бенефициарного собственник» для целей системы ПОД/ФТ. • Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК. • Отсутствует требование проводить меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых. • Отсутствует требование проводить текущий мониторинг

		операций клиентов; • Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК. • 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. • Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований. Рекомендация 6: • Не проводится идентификация уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксирования в отношении них сведений и определение степени причастности к ПЗЛ. • Не разработаны усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ. • Отсутствуют сроки проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПЗЛ. Рекомендация 8: • Не регламентирована обязанность для ОНФПП разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ. • Законодательное требование по хранению идентификационных данных носит ограниченный характер. Рекомендация 10: • нет законодательных требований для ОНФПП по хранению информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом в течение как минимум 5 лет. • отсутствует четкое законодательное требование по хранению всех идентификационных сведений, полученных в результате НПК. • отсутствует четкое законодательное требование о своевременном предоставлении по запросам компетентных органов всей информации о клиентах и операциях. Рекомендация 11: • Отсутствует прямое требование для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам • Отсутствует требование изучать все сложные и необычно крупные сделки и фиксировать результаты изучения в письменной форме. • Не установлено требование хранить результаты изучения и анализа, проведенных нефинансовыми учреждениями, сложных и
--	--	--

		необычно крупных сделок в течение 5 лет.
--	--	--

4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)

(применение Р.13-15 и 21)

4.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 16

935. В Республике Казахстан нормы Закона о ПОД/ФТ не выделяют ОНФПП как отдельный вид субъектов финансового мониторинга. В целом на ОНФПП распространяются такие же права и обязанности, как и финансовые учреждения.

936. В отношении ОНФПП законодательством Республики Казахстан предусматриваются такие же требования, как и к финансовым учреждениям. Требования и недостатки описаны в соответствующих подразделах Раздела 3 отчета.

937. Единственным отличием от финансовых учреждений являются требования к ОНФПП по порядку предоставления информации в ПФР. ОНФПП предоставляют информацию об операциях как электронным способом, так и на бумажном носителе. Информация, предоставляемая на бумажном носителе, направляется субъектами финансового мониторинга в Комитет почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо нарочно, с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки. При этом документы упаковываются в конверты способом исключающим возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки (Правила предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденные приказом Минфина РК № 59.).

938. Правила предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденные приказом Минфина РК № 59.

Эффективность

939. На данном этапе уровень развития системы ПОД/ФТ в Республике Казахстан в части соблюдения требований ОНФПП не представляется возможным определить.

940. В соответствии с представленными статистическими данными, СПО направляют только нотариусы.

Наименование субъекта финансового мониторинга	Количество поступивших сообщений в том числе:		
	по пороговым суммам	по СПО	по СПО связанных с ФТ
Нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным	20	3	-

имуществом			
------------	--	--	--

4.2.2. Рекомендации и комментарии.

941. Казахстану необходимо принять срочные меры по имплементации всех норм Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении ОНФПП с целью исправления выявленных недостатков.

4.2.3. Соответствие Рекомендации 16.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.16	НС	- 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. Рекомендация 13: - Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД. - Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направление СПО. - Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД. - Низкая эффективность применения требований по реализации Р.13. Рекомендация 14: - Отсутствует 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. - Отсутствует статистика по СПО от ОНФПП (кроме нотариусов). Рекомендация 15: - Нет требования о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в ОНФПП. - Не установлены требования к ОНФПП по квалификации, подготовке и обучения сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ - Отсутствуют процедуры проверки всех сотрудников ОНФПП при найме. - Отсутствует требование о доведении ПВК до сведения сотрудников ОНФПП. - Понятие "несотрудничающих государств" не регламентировано, отсутствует обязанность уделять особое внимание к сделкам с

		лиц из таких стран.
--	--	---------------------

4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.24-25)

4.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 24

Казино

942. Согласно Закону «Об игорном бизнесе» размещение казино и залов игровых автоматов разрешено только на территории Алматинской области, на побережье Капшагайского водохранилища и в Щучинском районе Акмолинской области, в пределах территорий, определяемых местными исполнительными органами.
943. Министерство туризма и спорта Республики Казахстан (МТС РК) является уполномоченным органом, который осуществляет лицензирование деятельности в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан. В соответствии с Законом «Об игорном бизнесе» (ст.9) Лицензирование деятельности в сфере игорного бизнеса осуществляется в соответствии с этим законом и законодательством о лицензировании. Также, деятельность в сфере игорного бизнеса осуществляется на основании лицензий, выдаваемых заявителю, на каждое игорное заведение сроком на десять лет (ст.9. Закона «Об игорном бизнесе»).
944. В соответствии со ст.28, Закона «О лицензировании», наличие лицензии требуется для занятия следующими видами деятельности: 1) деятельность казино; 2) деятельность зала игровых автоматов; 3) деятельность букмекерской конторы; 4) деятельность тотализатора (ст.28, Закона).
945. В соответствии с Законом «Об игорном бизнесе» (пп.2, п.1, ст.8), МТС РК осуществляет контроль за соблюдением организаторами игорного бизнеса законодательства Республики Казахстан об игорном бизнесе, а также за соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.
946. В вышеуказанном законе установлено, что организаторы игорного бизнеса обязаны соблюдать требования законодательства о ПОД/ФТ (п.12, ст.12).
947. Также, в соответствии с законом «Об игорном бизнесе», МТС РК разрабатывает и утверждает формы ведомственной отчетности, проверочных листов, критерии оценки степени риска, ежегодные планы проверок в соответствии с Законом Республики Казахстан «О частном предпринимательстве».
948. Проверка организаторов игорного бизнеса осуществляется в соответствии с законом «О частном предпринимательстве» (ст.16-1, Закона «Об игорном бизнесе»).
949. В соответствии со статьей 636, Кодекса «Об административных правонарушениях», протоколы об административном правонарушении по статье 168-3, данного кодекса, уполномоченными должностными лицами МТС РК могут составляться. Однако у МТС РК отсутствуют полномочия по рассмотрению дел и применению мер по статье 168-3.

950. Кроме того, в Законе «Об игорном бизнесе» не предусмотрены полномочия МТС РК по запросу информации, применению санкций, и, в частности, по ПОД/ФТ.

951. В Законе «Об игорном бизнесе» не 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.

952. Согласно сведениям, предоставленным представителями МТС РК, по Республике действуют 16 казино, и в период с июня по июль т.г. МТС РК было проведено 6 плановых проверок и составлено три протокола по административным правонарушениям. Информация по примененным санкциям в отношении казино не представлена. Однако данные проверки не затрагивали вопросы соответствия законодательству о ПОД/ФТ.

953. Согласно сведениям, дополнительно предоставленным представителями РК, органами внутренних дел за 2010 год по ст. 193 УК РК (легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем), возбуждено 6 уголовных дел. Выявлено 156 незаконно действующих игорных заведений, из них в отношении 5-ти возбуждены уголовные дела предусмотренные ст.190 УК РК (незаконное предпринимательство) и 8 – по подследственности переданы в финансовую полицию.

Нотариусы

954. МЮ РК осуществляет лицензирование деятельности нотариусов. Также, Минюст принимает решение о приостановлении и прекращении действия лицензии на право занятия нотариальной деятельностью, а также инициирует иски о лишении лицензий нотариусов.

955. Территориальные органы юстиции осуществляют контроль о законности совершенных нотариальных действий государственными нотариусами, а также нотариусами, занимающимися частной практикой и должностными лицами аппаратов акимов городов районного значения, поселков, аулов (сел), аульных (сельских) округов и состоянием их делопроизводства.

956. Осуществление контроля за соблюдением нотариусом законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ возложены на территориальные органы юстиции. Однако, представители Минюста категорично опровергали имеющиеся полномочия территориальных подразделений Минюста по контролю по ПОД/ФТ²⁰ (пп.4-1, п.1, ст.33 Закона «О нотариате»). Учитывая изложенное, представляется возможным сделать вывод о крайне низком уровне надзора в сфере нотариусов. МЮ РК, в соответствии с Законом «О нотариате», по согласованию с Республиканской нотариальной палатой, утверждает порядок контроля за деятельностью нотариусов.

²⁰ **Статья 33. Компетенция территориального органа юстиции в области регулирования нотариата**

1. Территориальный орган юстиции:

4-1) осуществляет контроль за соблюдением нотариусом законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

957. Исходя из требований пункта 2, статьи 3 Закона ПОД/ФТ, государственные нотариусы не являются СФМ, соответственно, на них не распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ.
958. Согласно Кодексу «Об административных правонарушениях», органы юстиции не смогут сами рассматривать дела по статье 168-3, и могут внести протоколы на рассмотрение в суд.
959. В соответствии с Законом «О нотариате» (пп.3-1, п.2, ст.10), действие лицензии нотариуса может быть приостановлено сроком до шести месяцев, в случае систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев), нарушения требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

Адвокаты

960. МЮ РК осуществляет лицензирование деятельности адвокатов. Лицензия выдается при условии прохождения аттестации лицам, прошедшим стажировку сроком от трех месяцев до одного года в коллегии адвокатов. Правила прохождения аттестации лицами, претендующими на занятие адвокатской деятельностью, утверждаются Правительством Республики Казахстан.
961. Лишение лицензии на занятие адвокатской деятельностью осуществляется в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях. Прекращение действия лицензии на занятие адвокатской деятельностью осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о лицензировании. Помимо вышеуказанных оснований, прекращение действия лицензии на занятие адвокатской деятельностью осуществляется самим МЮ РК, либо в судебном порядке по иску МЮ РК, в соответствии со случаями, предусмотренными статьей 12 Закона «Об адвокатской деятельности».
962. Согласно Кодексу «Об административных правонарушениях», органы юстиции не смогут сами рассматривать дела по статье 168-3, и могут внести протоколы на рассмотрение в суд.
963. Следует отметить, что в Законе «Об адвокатах» не предусмотрены полномочия МЮ РК по контролю, регулированию деятельности адвокатов, в том числе и по ПОД/ФТ. Также, в данном Законе не установлены полномочия МЮ РК по применению принудительных мер и санкций в отношении адвокатов за несоблюдение законодательства.
964. Де-факто не имеется компетентного органа за надзором деятельности адвокатов, в том числе и за соблюдением адвокатами законодательства о ПОД/ФТ.

Независимые специалисты по юридическим вопросам

965. Согласно сведениям, предоставленным представителями РК, к специалистам по юридическим вопросам относятся частнопрактикующие юристы, и в целом это понятие включает всех лиц, теоретически способных оказывать юридические услуги и имеющих юридическое образование при этом не имеющих лицензии адвоката. Также, у данных СФМ отсутствует надзорный орган.

Меры по недопущению того, что бы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в организациях (ОНФПП).

966. Согласно п.2, ст. 42 Закона «О лицензировании», для получения лицензии и приложения к лицензии (в случае наличия подвидов деятельности) лицензиару должны предоставляться следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) нотариально заверенные копии Устава (за исключением экспортных и импортных операций) и свидетельства о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица - для юридического лица;
- 3) копия документа, удостоверяющего личность, - для физического лица;
- 4) нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации заявителя в качестве индивидуального предпринимателя - для индивидуального предпринимателя;
- 5) нотариально заверенная копия свидетельства о постановке заявителя на учет в налоговом органе;
- 6) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности;
- 7) сведения и документы в соответствии с квалификационными требованиями.

967. Также, в случае не представления всех требуемых документов; не соответствия квалификационным требованиям заявителя; наличия вступившего в законную силу приговора суда, запрещающего заявителю заниматься отдельным видом деятельности; судом на основании представления судебного исполнителя запрещено заявителю получать лицензии может быть отказано в выдаче лицензии (ст.45, Закона «О лицензии»).

968. Следует отметить, что данные меры предусматриваются только в процессе получения лицензии и (или) приложения к лицензии.

969. Представителями РК не предоставлена другая подробная информация о требованиях по осуществлению мер для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в организациях (ОНФПП).

970. В связи с не предоставлением представителями оцениваемой страны информации о технических и иных ресурсах компетентных органов, не имелось возможности оценить данный критерий.

Рекомендация 25

971. Надзорными органами какие-либо руководства для частного сектора не разрабатывались. Также, каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, надзорными органами и ПФР не издавались.

4.3.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 24

972. В законодательстве в сфере игорного бизнеса необходимо внести требование по осуществлению мер для недопущения того, что бы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в казино.
973. На законодательном уровне (в Законе «Об игорном бизнесе») определить полномочия уполномоченного органа (МТС) по запросу информации, и применения в отношении поднадзорных субъектов санкций, в частности, и по ПОД/ФТ.
974. Необходимо включить в перечень субъектов финансового мониторинга дилеров по драгоценным металлам, дилеров по драгоценным камням, агентов по операциям с недвижимостью (риелторов), бухгалтеров, государственных нотариусов.
975. На законодательном уровне необходимо определить компетентные органы, ответственные за контроль исполнения дилерами по драгметаллам и драгоценными камням, агентами по операциям с недвижимостью, а также бухгалтерами - законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также дать им соответствующие полномочия по запросу информации, по проверке, по применению санкций.
976. Необходимо принять меры, обеспечивающие эффективный надзор за соблюдением ОНФПП, в том числе, меры по недопущению того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в организациях.
977. Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности всех ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ.
978. На законодательном уровне необходимо определить компетентный орган ответственный за контроль исполнения адвокатскими организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также дать соответствующие полномочия по запросу информации, по проверке, по применению санкций.

Рекомендация 25

979. Надзорные органы должны издавать специальные руководства для ОНФПП, способствующие более эффективному выполнению ими обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.

4.3.3. Соответствие Рекомендациям 24 и 25 (критерии 25.1, ОНФПП)

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.24	НС	• Не включены в перечень СФМ дилеры по драгоценным металлам, дилеры по драгоценным камням, агенты по операциям с недвижимостью (риелторы), бухгалтеры

		• Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер по ПОД/ФТ ОНФПП. • Во всех надзорных органах отсутствуют необходимые нормативные и внутренние акты, регулирующие порядок осуществления контроля и применения санкций за нарушение в области ПОД/ФТ. • 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». • Государственные нотариусы не подпадают под контроль по ПОД/ФТ. • В Законе РК «Об игорном бизнесе» не 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. • В Законе РК «О нотариате» не предусмотрены полномочия Минюста по запросу информации у нотариусов. • В Законе «Об адвокатах» не предусмотрены полномочия МЮ РК по контролю за деятельностью адвокатов, по применению принудительных мер и санкций в отношении 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. • 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, регламентирующего деятельность этих лиц, не имелось возможности оценить систему надзора этой сферы. • 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). • 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.25	НС	• Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая

		описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались.
--	--	--

4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (Р.20)

4.4.1. Описание и анализ.

Рекомендация 20

980. Согласно статье 3 *Закона о ПОД/ФТ*, все меры ПОД/ФТ применяются к букмекерским конторам, организаторам лотерей, тотализаторам и другим игорным заведениям, имеющим игровые автоматы для проведения игр, основанных на риске.

981. Тот факт, что вышеупомянутые виды деятельности были отнесены под Закон о ПОД/ФТ свидетельствует о том, что казахстанская сторона рассмотрела целесообразность включения некоторых видов деятельности в список СФМ. Тем не менее дилеры товаров высокой стоимости, аукционы и ломбарды (в особенности) не были включены в указанный список и могут также быть подвержены высокому риску ОД/ФТ.

982. Деятельность вышеуказанных субъектов в РК как объектов учета, не лицензируется и не находится под контролем каких-либо надзорных органов.

983. Максимальный объем наличных расчетов в рамках одной сделки между юридическими лицами в РК не может превышать 4000 МРП (примерно 4,6 млн. тенге или 32.000 долларов США). Данные требования к юридическим лицам способствуют минимизации риска ОД с использованием наличных денежных средств.

984. Максимальная номинальная стоимость банкнот в РК не превышает 10.000 тенге (примерно 70 долларов США). Эта валюта не является конвертируемой и за пределами страны она практически не используется. Таким образом, тенге менее подвержена риску ОД.

985. Власти РК содействуют распространению и повышению использования банковских платежных карт среди населения страны. По состоянию сентября месяца 2010г. количество выпущенных карт превышало 8.200 тысяч единиц (с сентября месяца 2006г. этот показатель увеличивался в среднем на 21% из года в год). Что касается количества кассовых терминалов для осуществления безналичных платежей, то по состоянию сентября месяца 2010г. в РК было установлено более чем 26.400 кассовых терминалов (с сентября месяца 2006г. этот показатель увеличивался в среднем на 28% из года в год).

Эффективность

986. В экономике РК по-прежнему есть ориентированность на наличные деньги, что является серьезным препятствием для снижения риска ОД/ФТ в реальной экономике. Тем не менее, меры по продвижению современных и безопасных методов и ограничительные меры для операций на основе наличных средств привели к снижению пропорции наличности в экономике. По состоянию сентября месяца денежные агрегаты М0 (объем наличных денег в обращении) и М2 (объем наличных денег в обращении, а

также вклады до востребования и небольшие срочные вклады) равнялись соответственно 1,1 и 6,4 млрд. тенге, а за 2006-2010гг. показатель М0/М2 снизился примерно с 25% до 17%.

4.4.2. Рекомендации и комментарии.

987. Республике Казахстан рекомендуется стремиться и далее снижать опору на наличные деньги и вводить более эффективные системы оплаты.

4.4.3. Соответствие Рекомендации 20.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.20	ЗС	• Недостаточные системные меры по снижению оборота наличной валюты.

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.33)

5.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 33

988. Согласно статье 5 Закона о *Государственной регистрации юридических лиц*, Министерство юстиции РК осуществляет государственную регистрацию юридических лиц и учетную регистрацию филиалов и представительств, а также представляет информацию государственным контрольным и надзорным органам по их запросу.

989. Законодательством РК не налагается обязанность на юридические лица сообщать о бенефициарных собственниках и контролерах, и только подается информация об учредителях. Согласно статье 6 Закона о *Государственной регистрации юридических лиц*, требование каких-либо документов и сведений, кроме предусмотренных Законом и иными законодательными актами, запрещается.

990. Таким образом, у регистрирующего органа (МинЮст) нет информации о бенефициарных собственниках юридических лиц и, соответственно, прозрачность в отношении бенефициарной собственности и контроля юридических лиц не обеспечена.

991. Пункт 2 статьи 18 Закона о *ПОД/ФТ* устанавливает, что государственные органы РК (в том числе и МинЮст) обязаны предоставлять информацию по запросу КФМ из собственных информационных баз. Необходимо подчеркнуть, что согласно статье 42 *Гражданского Кодекса*, юридические лица должны в течение месяца перерегистрироваться в случае изменений в наименовании, в уставном капитале и в составе учредителей. Изменения, внесенные в учредительные документы по указанным основаниям без перерегистрации юридического лица, являются недействительными. В случае внесения других изменений и дополнений в учредительные документы юридическое лицо извещает об этом регистрирующий орган в месячный срок.

992. Тем не менее, так как информации о бенефициарных собственниках у МинЮста нет, то такая информация не может быть предоставлена.

993. Согласно статье 139 *Гражданского Кодекса* акции могут выпускаться только как именные эмиссионные ценные бумаги. Таким образом, существует косвенный запрет на выпуск акций на предъявителя.

994. Согласно статье 57 Закона о *Рынке ценных бумаг*, центральный депозитарий, кастодиан и брокер/дилер вправе оказывать услуги номинального держания ценных бумаг. Но при этом, в течение трех календарных дней после заключения договора о номинальном держании с клиентом, профессиональные участники рынка ценных бумаг должны открыть клиенту лицевой счет в системе учета номинального держания и субсчет клиента в системе учета центрального депозитария с раскрытием всех идентификационных реквизитов клиента, необходимых для открытия субсчета.

Регистрация сделок с ценными бумагами в номинальном держании осуществляется по вышеупомянутому обоим счетам. Закон также предусматривает варианты передачи информации о клиентах и их ценных бумагах в номинальном держании регистратору, центральному депозитарию, эмитенту (статья 62) и правоохранительным органам (статья 43).

995. Финансовые учреждения могут проверять у МинЮста только информацию об учредителях, так как данных о бенефициарных собственниках не имеются.

Эффективность

996. В стране зарегистрировано более 300.000 юридических лиц, а в рамках текущего законодательства информация о бенефициарных собственниках этих фирм просто отсутствует, что способствует развитию такой актуальной проблемы в стране, как лжепредприятия и фирмы-однодневки.

5.1.2. Рекомендации и комментарии

997. Учитывая тот факт, что в рамках текущего законодательства информация о бенефициарных собственниках юридических лиц не запрашивается, не регистрируется и такая информация не может быть передана государственным органам и другим пользователям, команда оценки считает Рекомендацию 33 несоответствующей критериям.

998. Одновременно рекомендуется (1) внести в законодательство о ПОД/ФТ определение понятия "бенефициарный собственник", (2) установить формы заполнения этой информации при регистрации юридических лиц и в начале деловых отношений с финансовыми учреждениями, (3) рассмотреть вариант своевременного доступа к информации о юридических лицах, их учредителях и бенефициарных собственниках для всех пользователей такой информации.

5.1.3. Соответствие Рекомендации 33

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.33	НС	• Отсутствует понятие бенефициарного собственника. • Отсутствуют законодательные требования для запрашивания и регистрации информации о бенефициарных собственниках. • У государственных органов нет своевременной и достоверной информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.

5.2. Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.34)

5.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 34

999. Правовая система РК не предусматривает создание трастов, и правовая концепция траста не существует по гражданскому законодательству РК. Казахстан не ратифицировал Гаагскую конвенцию по закону, применяемому к трастам и об их признании 1985г.

1000. Понятие доверительного управления изложено в главе 44 *Гражданского Кодекса*, но оно отличается от традиционного юридического понятия трастов, поскольку права собственности не уступаются доверительному управляющему.

5.2.2. Рекомендации и комментарии

1001. Учитывая отсутствие законодательства и практики в этой сфере, команда оценки считает Рекомендацию 34 неприменимой.

5.2.3. Соответствие Рекомендации 34

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.34	Н/П	• Не применимо

5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)

5.3.1. Описание и анализ

Специальная рекомендация VIII

1002. В РК не была проведена оценка адекватности законодательства о некоммерческих организациях с точки зрения обеспечения должных мер по ПОД/ФТ, а также не проводились изучения для выявления уязвимости этого сектора к риску ОД/ФТ. Хотя такие исследования не проводились, но статья 41 *Закона о НКО* дает возможность получить информацию о деятельности НКО. Согласно статье, НКО предоставляют информацию о своей деятельности в государственные налоговые и статистические органы, а подразделения иностранных и международных НКО ежегодно публикуют информацию о своих учредителях, составе имущества, об источниках формирования и о направлениях расходования денег. Информация о руководстве, составе совета управляющих, хранятся в едином государственном реестре юридических лиц, который ведется МЮ РК.

1003. Органы власти не принимали каких-либо мер по повышению надзора за крупными НКО, а также не проводили обучение среди НКО по повышению осведомленности о риске ФТ.

1004. Согласно статье 41 *Закона о НКО*, размеры и структура доходов, сведения о размерах и составе имущества НКО, о ее расходах, составе работников, об оплате их труда, не могут быть предметом коммерческой тайны. Таким образом, такая информация может быть доступной правоохранительным и другим государственным органам. Что касается прозрачности такой информации, то та же статья устанавливает обязанность опубликования вышеуказанных данных о деятельности НКО только в том случае, если НКО является филиалом международной организации.
1005. Согласно статье 43 *Закона о НКО*, нарушение законодательства влечет ответственность НКО в порядке, предусмотренном законодательными актами РК, а ответственность за нарушение законодательства о НКО несут виновные в этом физические и юридические лица.
1006. Согласно статье 42 *Закона о НКО*, деятельность НКО может быть приостановлена на срок от трех до шести месяцев по решению суда на основании представлений органами прокуратуры о случаях нарушений Конституции и законодательства РК или неоднократного совершения некоммерческой организацией действий, выходящих за пределы предмета и целей деятельности, определенных ее уставом.
1007. Согласно статье 31 *Закона о НКО*, государственная регистрация и перерегистрация некоммерческой организации осуществляются МинЮстом, которая обязана представить по запросу КФМ сведения о НКО из собственных информационных систем (пункт 2 статьи 18 *Закона о ПОД/ФТ*). Более того, согласно статье 5 *Закона о Государственной регистрации юридических лиц*, в компетенцию МинЮста входит предоставление информации по запросу государственных органов, наделенных контрольными и надзорными функциями.
1008. Согласно статье 11 *Закона о Бухгалтерском учете*, первичные бухгалтерские документы должны храниться в течение периода, установленного законодательством РК, которое, как сообщили команде оценки, составляет пять лет.
1009. Органы власти не проводили специальных мер по сотрудничеству, координации действий и обмену информацией между соответствующими органами власти, располагающими информацией о НКО, которые могут быть подвержены риску ФТ. Нет также информации о том, имеются ли механизмы для предоставления данных о конкретных НКО международным партнерам, и не были разработаны какие-либо процедуры для таких действий.

Эффективность

1010. В ходе встреч с МинЮстом и АБЭКП, выяснилось, что в стране зарегистрировано более чем 45.000 НКО, что является чрезмерным количеством и вызывает вопрос о необходимости и обоснованности такого множества НКО в стране. Команде оценки также сообщили, что конкретных мер по выявлению и анализу их деятельности не проводилось, но имеется неофициальная и общая информация о деятельности НК сектора.

5.3.2. Рекомендации и комментарии

1011. Одновременно рекомендуется (1) проводить оценку эффективности созданной системы регистрации и мониторинга за сектором НКО в целях ПОД/ФТ, (2) создать механизмы отчетности и мониторинга за деятельностью более крупных НКО, (3) включить в регулярные программы информационно-просветительского характера с участием НКО вопросы рисков использования сектора в целях ОД/ФТ, (4) создать специальные механизмы для своевременного обмена информацией на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ.

5.3.3. Соответствие Специальной Рекомендации VIII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.VIII	НС	• Не проводились оценки законодательства по НКО в целях ПОД/ФТ. • Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ, а также информационно-просветительские мероприятия по вопросам ПОД/ФТ. • Нет системы мониторинга за деятельностью более крупных НКО. • Отсутствуют специальные механизмы для своевременного обмена информацией, как на национальном, так и на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ. • Диапазон санкций за нарушения законодательства достаточно узкий и не применяется в целях ПОД/ФТ.

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1. Национальное сотрудничество и координация (Р.31)

6.1.1. Описание и анализ

1012. Некоторые элементы нормативной базы и практические решения по обеспечению доступа КФМ к информационным ресурсам государственных органов отражены в подразделе 2.5.1. настоящего отчета применительно к Р.26. Информация о сотрудничестве правоохранительных органов отражена в обзоре Рекомендации 27. Вместе с тем, оценщикам не были представлены материалы об иных двусторонних механизмах оперативного взаимодействия и обратной связи КФМ, правоохранительных и надзорных органов, в том числе информационного взаимодействия на основе прав и обязанностей, предусмотренных статьями 17 и 18 Закона 191-IV.

1013. Постоянно действующая Межведомственная комиссия (МВК) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма создана на основании приказа Министра финансов РК от 20 июля 2010 г. № 358. В состав МВК входят заместители руководителей всех компетентных органов, входящих в национальную систему ПОД/ФТ, руководители или заместители руководителей профессиональных ассоциаций и объединений, представляющих субъектов финансового мониторинга. Заседания МВК проходят под председательством Министра финансов, решения не носят обязательного характера и у членов Комиссии есть право на особое мнение. Основными задачами МВК определены: организация подготовки и рассмотрение проектов НПА в сфере ПОД/ФТ; обеспечение взаимодействия, в том числе информационного, государственных органов, общественных объединений и СФМ в сфере ПОД/ФТ; выработка согласованной позиции по вопросам международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ; подготовка предложений по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.

1014. В настоящее время ПФР, правоохранительные и надзорные и иные компетентные органы не располагают действующими эффективными механизмами, которые позволяли бы им сотрудничать между собой внутри страны в целях разработки и осуществления политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

6.1.2. Рекомендации и комментарии.

1015. Необходимо ускорить процесс согласования и подписания межведомственных соглашений. С учетом размещения в г. Алматы значительной части финансового сектора, Национального Банка и АФН, рекомендуется изучить возможности создания постоянных рабочих механизмов оперативного взаимодействия ПФР и упомянутых надзорных органов на региональном уровне.

6.1.3. Соответствие Рекомендации 31

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.31	ЧС	• Процесс согласования межведомственных нормативных

		актов, регламентирующих порядок взаимодействия в сфере ПОД/ФТ, отстает от потребностей развития национальной системы ПОД/ФТ. • 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.
--	--	---

6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.І)

6.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 35

1016. Венская конвенция (Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.) ратифицирована Республикой Казахстан 29.06.1998 г., Палермская конвенция (Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.) ратифицирована 04.06.2008 г. Данные конвенции ратифицированы Республикой Казахстан без каких-либо оговорок. В соответствии со ст.4 Конституции Республики Казахстан международные договоры, ратифицированные Республикой, имеют приоритет перед ее законами и применяются непосредственно, кроме случаев, когда из международного договора следует, что для его применения требуется издание закона. Исходя из того, что указанные конвенции были ратифицированы без каких-либо оговорок, то они имеют прямое действие в Республике Казахстан.

1017. Как указывалось выше в обзоре к Рекомендации 1 Республикой Казахстан не в полной мере имплементированы требования Венской и Палермской конвенции в части криминализации преступления ОД.

1018. Имплементация норм Палермской конвенции в части ПОД/ФТ приведена в обзорах к рекомендациям № 1, 2, 3, 26 и 40.

Дополнительные элементы

1019. Казахстан подписал Шанхайскую конвенцию о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом 15 июня 2001 года и ратифицировал ее 18 апреля 2002 года.

1020. Казахстан подписал Конвенцию ООН против коррупции 31 октября 2003 года и ратифицировал ее 4 мая 2008 года.

1021. Казахстан подписал Договор стран СНГ в борьбе с терроризмом 4 июня 1999 года и ратифицировал ее 23 октября 2000 года.

1022. Казахстан подписал Договор государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и

финансированию терроризма 5 октября 2007 года. В настоящее время данный документ проходит внутригосударственные процедуры по ратификации.

Специальная Рекомендация I

1023. Республикой Казахстан Конвенция о борьбе с финансированием терроризма ратифицирована Законом Республики Казахстан от 2 октября 2002 года. Данная конвенция ратифицирована без каких-либо оговорок. Республикой Казахстан не полностью имплементированы положения конвенции, связанные с криминализацией ФТ, указанные выше (см. обзор к СР II). Также не в полной мере криминализированы деяния, предусмотренные девятью конвенциями и соглашениями, указанные в приложении к Конвенции о борьбе с финансированием терроризма. В свете имеющихся недостатков в сфере превентивных и профилактических мер, в части идентификации, установления бенефициарных собственников, контроля за трансграничным физическим перемещением наличных средств, не соблюдены требования ст. 18 Конвенции.

1024. Законодательством Республики Казахстан предусмотрены только меры по приостановлению ПФР проведения операций сроком на 3 календарных дня. Республикой Казахстан не применен весь спектр мер по замораживанию средств ФТ, необходимый в соответствии с Резолюциями Совета безопасности ООН № 1267 и 1373 и последующих документов, принятых в их развитие. В частности, отсутствуют конкретно определенный правовой механизм доведения списка террористов до субъектов финансового мониторинга, а также процедуры исключения из списков, законодательство не содержит норм, определяющих порядок бессрочного замораживания/размораживания средств, отсутствуют штрафные санкции к субъектам финансового мониторинга за невыполнение требований по замораживанию. Таким образом, недостатки, отмеченные в отношении применения СР III также применимы в контексте исполнения резолюций СБ ООН № 1267 и 1373.

6.2.2. Рекомендации и Комментарии

Рекомендация 35

1025. Республике Казахстан необходимо принять меры по криминализации преступления ОД в соответствии с требованиями Венской и Палермской конвенций.

Специальная Рекомендация I

1026. Республике Казахстан необходимо принять меры по:

- по криминализации преступлений терроризма и ФТ в соответствии с требованиями Конвенции о борьбе с финансированием терроризма;
- обеспечению имплементации требований СР III в части установления правового механизма доведения списка террористов до субъектов финансового мониторинга, а также процедуры исключения из списков, компетентным органам издать руководство по замораживанию/размораживанию средств, ввести штрафные санкции к субъектам финансового мониторинга за невыполнение требований по замораживанию.

6.2.3. Соответствие Рекомендации 35 и Специальной Рекомендации I

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.35	ЧС	• Не в полной мере имплементированы положения Венской и Палермской конвенции по криминализации преступления ОД, идентификации бенефициарных собственников, хранению данных и сообщению о подозрительных операциях. • В соответствии с Конвенцией о борьбе с ФТ не криминализированы деяния по предоставлению средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом. • Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ.
СР I	ЧС	• Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ. • Отсутствует ряд правовых механизмов, необходимых в соответствии с Резолюциями СБ ООН № 1267 и 1373. • Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом. • В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.

6.3. Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V)

6.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 36

1027. За годы независимости Республикой Казахстан заключены 23 двусторонних договоров о правовой помощи и правовых отношениях, 2 договора о передаче осужденных для отбывания наказания.

1028. В рамках стран СНГ взаимная правовая помощь осуществляется на основании Конвенций о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, подписанным в г. Минске в 1993 году и г. Кишиневе в 2002 году. Последняя из указанных конвенций применяется во взаимоотношениях со странами ее ратифицировавшими – Азербайджанская Республика, Республика Армения, Республика Беларусь.

1029. Имеются двухсторонние договора об оказании правовой помощи по уголовным делам с Индией, Китаем, КНДР, Пакистаном, Литвой, Монголией, Турцией, Ираном, Германией.

1030. Указанные договора предусматривают оказание следующей правовой помощи:

- 1) принятие показаний и заявление от лиц;
- 2) предоставление информации, документов, записей, вещественных доказательств;
- 3) установление личности и предметов;
- 4) вручение документов;
- 5) исполнение запросов по розыску и конфискации предметов;
- 6) создание условий лицам для дачи показаний или оказания помощи в уголовном преследовании, обвинении или судебном разбирательстве в запрашиваемой стороне;
- 7) задержание, наложение штрафа и конфискация доходов и средств от криминальной деятельности;
- 8) иную помощь, связанную с целью Договора, которая не противоречит законодательству запрашиваемой стороны.

1031. Кроме того, Республикой Казахстан 17.06.2008г. ратифицирована Конвенция «О защите участников уголовного судопроизводства» (Минск, 28 ноября 2006 года).

1032. Как сообщили оценщикам основным нормативным документом, регулирующим вопросы ВПП, является Уголовно-процессуальный кодекс. В соответствии с УПК РК Генеральная прокуратура, Министерство юстиции и Министерство иностранных дел РК обеспечивают оказание ВПП.

1033. Основные положения о порядке взаимодействия органов, ведущих уголовный процесс, с компетентными учреждениями и должностными лицами иностранных государств по уголовным делам изложены в главе 55 УПК. Уголовно-процессуальный кодекс регламентирует процедуру предоставления различных видов ВПП, что обеспечивает своевременность, конструктивность и эффективность соответствующих мер. Сроки исполнения определяются международными договорами.

1034. В порядке оказания правовой помощи органам расследования и судам иностранных государств, с которыми Республикой Казахстан заключен международный договор о правовой помощи, либо на основе взаимности могут быть проведены процессуальные действия, предусмотренные данным Кодексом, а также и иные действия, предусмотренные другими законами и международными договорами Республики Казахстан. В соответствии со ст. 525 УПК РК при исполнении поручения могут быть применены процессуальные нормы иностранного государства, если это предусмотрено международным договором Республики Казахстан с этим государством.

1035. Кроме того, в соответствии с пунктом 10 статьи 50 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» информация, содержащая банковскую тайну, предоставляется на основании международных договоров Республики Казахстан, предусматривающих обмен информацией.

1036. Вместе с тем, в ходе анализа законодательства установлено, что механизм определения наилучшей территориальной подсудности не определен.

1037. Кроме того, в соответствии с пунктом 10 статьи 50 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» информация, содержащая банковскую тайну,

предоставляется на основании международных договоров Республики Казахстан, предусматривающих обмен информацией. Запросы о налоговых нарушениях не являются ограничением при ВПП.

1038. В соответствии с пунктами 1, 2 и 3 статьи 19 Закона о ПОД/ФТ 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.

1039. Изучение международных договоров, в части определения территориальной подсудности показало, что в большинстве из них установлена норма, в соответствии с которой запрашиваемая сторона самостоятельно решает, требование, какого из государств должно быть удовлетворено. Вместе с тем, механизм определения наилучшей территориальной подсудности не определен.

Рекомендация 37

1040. Как сообщили миссии, в отсутствие обоюдного признания соответствующего деяния преступлением (двойной подсудности) может быть оказана ВПП, однако ее механизм и пределы не определены.

1041. Кроме того, согласно ст. 6 Конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» (Кишиневская конвенция) стороны оказывают ВПП путем выполнения процессуальных и иных действий, предусмотренных законодательством запрашиваемой стороны. Стороны могут оказывать ВПП и в иных формах и видах, исходя из конкретных обстоятельств, интересов правосудия и общества в целом и в соответствии с внутренним законодательством сторон.

Рекомендация 38

1042. Ходатайства органов уголовного преследования и судов иностранных государств о выполнении на территории Республики Казахстан процессуальных действий, в том числе по выявлению и аресту имущества исполняются органами, ведущими уголовный процесс, в соответствии с правилами УПК по аресту имущества, а также международными договорами.

1043. В соответствии со статьей 121 УПК РК деньги и иные ценности, нажитые преступным путем, а так же предметы незаконного предпринимательства и контрабанды, по приговору суда подлежат обращению в доход государства.

1044. В соответствии со статьей 161 УПК РК в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества орган уголовного преследования с санкции прокурора, вправе наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия. Согласно ч.3 данной статьи стоимость имущества, на которое налагается арест в обеспечение гражданского иска не может превышать цены иска.

1045. Законом Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» предусмотрен порядок обращения взыскания на имущество. Так, ст. 55 Закона предусмотрено, что взыскание на имущество должника обращается в том размере и объеме, который необходим для исполнения исполнительного документа с учетом расходов по исполнению и расходов по оплате деятельности частного судебного исполнителя.
1046. Следует отметить, что Республикой Казахстан заключены двусторонние договоры с рядом государств, в соответствии с которыми республика взяла обязательства по оказанию правовой помощи, предусматривающей признание и исполнение решений судов по гражданским делам, наложение ареста на имущество, добытое преступным путем, включая денежные средства на банковских счетах, в целях обеспечения иска.
1047. Кроме того, ратифицированными РК конвенциями предусмотрено оказание правовой помощи по принятию обеспечительных (ограничительных) мер в отношении имущества, денег и ценностей, полученных преступным путем, а также принадлежащих обвиняемым (подсудимым, осужденным) доходов от преступной деятельности.
1048. По сведениям Генеральной прокуратуры РК запросы от компетентных органов иностранных государств о конфискации имущества в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан не поступали.
1049. Казахстан не рассматривал вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества. Экспертам-оценщикам пояснили, что конфискуемые доходы в соответствии с законодательством Казахстана обращаются в доход государства и направляются в бюджет.
1050. Судя по всему, не имеется действенных процедур по оказанию правовой помощи, относящейся к замораживанию, изъятию и конфискации легализованной собственности от совершения преступлений, за исключением коррупционных, оформленной на третьих лиц. Также, в соответствии со статьей ст. 193 УК РК преступление ОД распространяется на денежные средства и иное имущество, приобретенные заведомо преступным путем. Таким образом, исходя из диспозиции указанной нормы, ее действие не распространяется на доходы от отмыwania денег. В этой связи могут возникнуть сложности при оказании ВПП по замораживанию, изъятию и конфискации доходов, полученных от ОД. Диспозиция ст. 233-3 УК РК не охватывает деяний, связанных с предоставлением средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом. В этой связи указанные недостатки криминализации могут также повлиять на оказание ВПП.

Эффективность

1051. По данным Комитета правовой статистики и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан в 2010 году из иностранных государств всего поступило 59 ходатайств об оказании правовой помощи по уголовным делам о преступлениях в сфере экономики (исполнено 52, отказано - 0, остальные – на рассмотрении). Из них по делам о преступлениях, связанных с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем (по ст. 193 УК РК) – 1.

1052. В другие государства правоохранительными органами направлено 139 запросов об оказании правовой помощи по уголовным делам о преступлениях в сфере экономики. В настоящее время получены ответы по 22 запросам.

1053. По делам о преступлениях, связанных с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем (по ст.193 УК РК) направлено 5 поручений органов финансовой полиции и прокуратуры в компетентные органы Российской Федерации, Республики Узбекистан и Кыргызской Республики, которые исполнены.

1054. Органами внутренних дел предоставлена статистика по международным запросам об оказании ВПП по преступлениям и экстрадициям, а также по характеру запросов, результатам и срокам исполнения.

1055. По сведениям МВД РК в 2010 году в органы внутренних дел для оказания правовой помощи в рамках двухсторонних и многосторонних соглашении из Российской Федерации для исполнения поступило 211 международных поручений, из Республики Узбекистан – 62, Республики Кыргызстан – 27, Украины – 11, Республики Беларусь – 9, Республики Таджикистан и Молдовы по 3, Республики Азербайджан – 2. В процессе многостороннего сотрудничества со странами дальнего зарубежья оказана правовая помощь по уголовным делам Турции – 14, Литовской Республики – 5, ФРГ - 4, Польша – 2, Монголии, Австрии, США, Бельгии, КНР, Чехии, Эстонии, Латвии – по 1.

1056. Для оказания правовой помощи по уголовным делам направлено всего 159 международных поручений, из которых в Российскую Федерацию – 93, Узбекистан-45, Кыргызстан-9, Украину-4, Туркменистан-2, Грузию, Армению, Таджикистан, Литовскую Республику, Беларусь и Азербайджан - по 1.

6.3.2. Рекомендации и комментарии

1057. Несмотря на то, что Казахстан имеет регламентированную процедуру по оказанию взаимной правовой помощи, в ней имеются некоторые пробелы, которые необходимо устранить. В частности, необходимо, чтобы нормативные акты предусматривали механизм определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых, а также определить четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества. Кроме того, Казахстан должен исправить имеющиеся недостатки в криминализации ОД, что повысит ее способность оказывать взаимную правовую помощь в таких случаях.

1058. Не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества.

1059. Необходимо разработать и применять механизм координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества и последующему разделу имущества, если оно было конфисковано при содействии компетентных органов иностранного государства.

6.3.3. Соответствие Рекомендациям 36 – 38 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
--	---------	--

P.36	ЗС	• Недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП по замораживанию, изъятию и конфискации доходов полученных от ОД и ВПП, связанную с расследованием случаев ОД и привлечением к ответственности. • Недостатки криминализации ФТ могут повлиять на оказание ВПП в тех случаях, когда требуется двойная подсудность. • Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых.
P.37	ЗС	• Не определены пределы ВПП в отсутствие двойной подсудности.
P.38	ЧС	• Отсутствует правовая норма, позволяющая наложить арест или применять конфискацию имущества соответствующей стоимости, а также применять соответствующие процедуры в отношении доходов. • Не предусмотрен четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества. • Не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества. • Не рассмотрен вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества. • Недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП в тех случаях, когда требуется заморозить, изъять и конфисковать доходы, полученные от ОД.
CP.V	ЗС	• Не предусмотрен арест/конфискация имущества соответствующей стоимости и доходов от ФТ. • Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. • Недостатки криминализации ФТ могут повлиять на оказание ВПП в тех случаях, когда требуется двойная подсудность. • Не предусмотрен четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества.

		• Не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества. • Не рассмотрен вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества.
--	--	---

6.4. Экстрадиция (Р.37, 39 и СР.V)

6.4.1. Описание и анализ

Рекомендация 39

1060.Отмывание денег в соответствии с УК и УПК Республики Казахстан является преступлением, которое в соответствующих случаях является основанием для экстрадиции. Процедура экстрадиции регламентируется несколькими статьями УПК РК.

1061.Выдача не допускается, если:

- 1) лицу предоставлено Республикой Казахстан политическое убежище;
- 2) деяние, послужившее основанием требования о выдаче, не признается в Республике Казахстан преступлением;
- 3) в отношении лица уже вынесен за то же преступление вступивший в законную силу приговор или прекращено производство по делу;
- 4) по законодательству Республики Казахстан уголовное дело не может быть возбуждено или приговор не может быть приведен в исполнение вследствие истечения сроков давности или по иному законному основанию.

1062.В выдаче может быть отказано, если преступление, в связи с которым заявлено требование о выдаче, совершено на территории Республики Казахстан или за ее пределами, но направлено против интересов Республики Казахстан.

1063.Экстрадиция разыскиваемых лиц, в том числе за терроризм незаконное отмывание денег, осуществляемая в рамках государств - участников СНГ в соответствии с конвенциями о взаимной правовой помощи и правовых отношениях по гражданским семейным и уголовным делам от 22.01.1993г. и 07.10.2002г., а также в соответствии с двухсторонними договорами об оказании правовой помощи по уголовным делам.

1064.Процедуры, установленные Республикой Казахстан в отношении экстрадиции регламентированы УПК РК, чтобы обеспечить своевременность и эффективность оказания содействия в части экстрадиции.

1065.Выдача не производится в отношении собственных граждан, что отражает конституционную норму стран СНГ. Ратифицированные РК конвенции обязывают осуществлять уголовное преследование собственных граждан в соответствии со своим законодательством по поручению стороны, на территории которой преступление было совершено. В ходе работы миссии оценщикам не приведено примеров экстрадиции за

совершение преступлений ОД и ФТ. Вместе с тем, при наличии двойной подсудности недостатки криминализации ОД и ФТ могут отрицательно сказаться на исполнении запросов.

Эффективность и статистика

1066. По сведениям Генеральной прокуратуры имеются следующие показатели работы по экстрадиции, транзиту выданных лиц и передаче лиц, осужденных к лишению свободы, для дальнейшего отбывания наказания. По делам о преступлениях в сфере экономики в 2010 году поступило 22 требований о выдаче из иностранных государств, из них рассмотрены: в срок до 1 мес. - 3; в срок до 2 мес. - 19. Удовлетворено – 17 требований, отказано - 0, остальные – на рассмотрении.

1067. В 2010 году в странах ближнего и дальнего зарубежья установлен 61 разыскиваемый преступник, из которых 29 экстрадированы в Республику Казахстан, в отношении них 29 уголовных дел окончены производством и направлены для рассмотрения в суды.

6.4.2. Рекомендации и комментарии

1068. По УПК РК требуется обязательная двойная подсудность для экстрадиции. В этой части недостатки в криминализации ОД и ФТ могут отрицательно сказаться при исполнении соответствующих запросов. Казахстану следует устранить эти недостатки криминализации ОД и ФТ, что позволит расширить возможности Казахстана по осуществлению экстрадиции в таких случаях. Кроме этого, Казахстану следует принять правовые акты, в которых будут предусмотрены механизмы, позволяющие определить наилучшее место (юрисдикцию), где обвиняемому будет предъявлено обвинение.

1069. Необходимо вести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, в том числе в разрезе дел по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов.

6.4.3. Соответствие Рекомендациям 39, 37 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.37	ЗС	• При отсутствии двойной подсудности границы ВПП остаются размытыми.
Р.39	ЧС	• Требуется двойная подсудность при экстрадиции, в этой части недостатки криминализации ОД и ФТ могут отрицательно сказаться на исполнении запросов. • Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых.
СР.V	ЗС	• Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для

		преследования обвиняемых. • Требуется двойная подсудность при экстрадиции, в этой части недостатки криминализации ФТ могут отрицательно сказаться на исполнении запросов.
--	--	--

6.5. Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)

6.5.1. Описание и анализ

1070. В соответствии с положениями *Закона о ПОД/ФТ* (ст.19) 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.

1071. Вместе с тем, Председатель КФМ не имеет законодательно закрепленных или делегированных ему приказом Министра финансов полномочий подписывать меморандумы о взаимопонимании или межведомственные соглашения об обмене информацией с компетентными органами других стран. В соответствии с Законом РК «О международных договорах» предложение Минфина о подписании межведомственного соглашения должно пройти внутригосударственные процедуры согласования с заинтересованными государственными органами, получить заключение Министерства юстиции о соответствии законодательству РК и заключение МИД РК о внешнеполитической целесообразности. После этого Правительство РК своим постановлением вносит предложение о подписании такого соглашения Президенту РК. Непосредственное решение о подписании межведомственного соглашения и о наделении полномочиями на его подписание от имени Минфина оформляется приказом Министра или лица его замещающего. Полномочия на подписание соглашения подтверждаются МИД РК путем оформления сертификатов полномочий. Такие полномочия могут быть делегированы и Председателю КФМ. На момент проведения оценки от лица Минфина РК был заключен только один Меморандум о сотрудничестве – с Госфинмониторингом Украины, а проекты межведомственных соглашений с рядом других ПФР проходили внутригосударственное согласование.

1072. Согласно п.4 ст.17 закона № 191-IV уполномоченный орган вправе обмениваться информацией с другими ПФР инициативно или по запросам, однако при этом не уточняется, о какой именно информации идет речь. Полученные оценщикам документы и разъяснения не позволяют однозначно установить, имеет ли КФМ право обмениваться с иностранными ПФР информацией, составляющей банковскую или иную защищаемую законом тайну, если соответствующими отраслевыми законами ее предоставление допускается только на основании международных договоров Республики Казахстан. С другой стороны, оценщикам была предъявлена статистика, подтверждающая достаточно активный обмен информацией с ПФР нескольких стран, с которыми КФМ не имеет двусторонних соглашений. По состоянию на 1 июля 2010 г. от иностранных ПФР было получено 3 запроса, а КФМ обращался за информацией к зарубежным партнерам 62 раза. На практике запросы КФМ и ответы на запросы подписываются Председателем

КФМ, однако в Регламенте КФМ и других предоставленных оценщикам документах этот вопрос не отражен.

1073. По мнению оценщиков, предусмотренное п.4 ст.19 Закона 191-IV право КФМ отклонить запрос иностранного компетентного органа на основании собственного суждения о недостаточности приведенных в запросе фактов и обстоятельств для подозрения в ОД/ФТ может быть истолковано как неоправданно ограничительное условие.

1074. Органы прокуратуры, следственные и судебные органы сотрудничают со своими иностранными партнерами на основании ратифицированных Конвенций, подписанных и заключенных многосторонних и двусторонних международных соглашений, договоров и меморандумов, порядок и условия сотрудничества которых оговариваются самими договорами, а также внутренним законодательством Казахстана.

1075. Как было заявлено команде оценки, в настоящее время ГП РК ведется работа по заключению межведомственных договоров с компетентными органами иностранных государств, в том числе по вопросам обмена информацией и практическим опытом, направления своих сотрудников, проведения конференций, встреч и иных мероприятий.

1076. В настоящее время имеются двухсторонние межведомственные соглашения с Генеральными прокуратурами государств членов СНГ, Латвийской Республики, Литовской Республики, Республики Корея, Словацкой Республики, а также Меморандумы о сотрудничестве с Национальной Прокуратурой Антимафии Итальянской Республики, Министерством юстиции Австрийской Республики, Верховной государственной прокуратурой Чешской Республики и Федеральным бюро расследований Министерства юстиции Соединенных Штатов Америки.

1077. Правоохранительные органы имеют право проводить расследования от имени зарубежных государств. Указанные нормы определены международными договорами и УПК РК.

1078. Как сообщили миссии оценщиков запросы по вопросам связанным с налоговыми преступлениями не отклоняются от исполнения.

1079. АФН имеет полномочия по сотрудничеству с государственными органами других государств, осуществляющими регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также вправе обмениваться информацией, необходимой для осуществления ими надзорных функций (п.3, ст.15, Закона «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»).

- по вопросам банковского надзора с Таджикистаном, Беларусью, Турцией, Киргизией, КНР, Молдовой, Российской Федерацией, Люксембургом, Грузией.
- по вопросам надзора за рынком ценных бумаг с Литвой, Беларусью, Азербайджаном.
- по вопросам страхового надзора с Таджикистаном.
- по вопросам финансового надзора с Монголией.

1080. В 2009 году АФН было включено в приложение к Меморандуму о взаимопонимании относительно консультирования, сотрудничества и обмена информацией с Международной организацией по рынку ценных бумаг (IOSCO).

1081. Согласно *Закону «О НБ РК»* НБ РК, в пределах своей компетенции, представляет интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях. В законе «О НБ РК» не установлены полномочия НБ по обмену информацией и т.п. с международными организациями.

1082. НБ РК осуществляет взаимодействия с международными финансовыми организациями, такими как МВФ, Всемирный банк, ЕБРР, АБР, ИБР. В связи отсутствием сведений о механизме взаимообмена информацией НБ РК с зарубежными партнерами, не представляется возможным анализировать и оценить реализацию данного критерия.

1083. В настоящее время, ратифицированы следующие международные договора в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, которые способствуют международному сотрудничеству.

1084. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (*г. Нью-Йорк, 31 октября 2003 года*). Ратифицирована Законом Республики Казахстан от 4 мая 2008 года. 17 июля 2008 года Конвенция вступила в силу.

1085. В 1998 году подписано Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, а также финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем (г. Алма-Аты, 12 октября 1998 года). В 2007 году подписан Договор государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (г. Душанбе, 5 октября 2007 года).

1086. Вместе с тем, сведения о международных отношениях и механизме взаимообмена информацией МВД, АБЭКП и Минсвязи с зарубежными партнерами команде оценки представлены не были.

1087. В связи с отсутствием сведений о механизме взаимообмена информацией надзорными органами (АФН, НБ и др.) с зарубежными партнерами, в особенности в части ПОД/ФТ, не представляется возможным всесторонне оценить полномочия компетентных органов на запрашивание/поиск информации от лица их зарубежных партнеров.

Эффективность и статистика

1088. Экспертам была предоставлена статистика по зарубежному сотрудничеству только со стороны ПФР, в связи, с чем оценить степень международного сотрудничества по линии других компетентных органов не представляется возможным.

6.5.2. Рекомендации и комментарии

1089. Казахстану необходимо активизировать международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов, более четко регламентировать процедуры

информационного обмена по линии ПФР, а также определить исчерпывающий перечень оснований для отказа в исполнении запросов иностранных ПФР с учетом общепринятых международных стандартов.

6.5.3. Соответствие Рекомендациям 40 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.40	ЗС	• Низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере • Недостаточно четко регламентированы полномочия ПФР в части обмена информацией в отсутствие соответствующих международных договоров, предоставление информации по запросам иностранных партнеров может зависеть от неоправданно ограничительных условий. • Сведения о международных отношениях и механизме обмена информацией правоохранительных органов с зарубежными партнерами не представлены.
СР.V	ЗС	См. др. основания рейтинга в р.6.3 и 6.4

7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ.

7.1. Ресурсы и статистика (Р.30 и 32).

1090. Текст, относящийся к описанию, анализу и рекомендациям по исправлению недостатков в соответствии с Рекомендациями 30 и 32 содержится во всех соответствующих разделах отчета, в частности в разделе 2, некоторых частях разделов 3, 4, и в разделе 6. Для каждой из этих рекомендаций существует единый рейтинг, несмотря на то, что они рассматриваются в разных разделах отчета. Раздел 7.1 в первую очередь содержит таблицу с рейтингом и факторами, лежащими в его основе.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.30	ЧС	• Во всех надзорных органах отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ • В составе Прокуратуры, Агентства и КНБ не имеется специальных отделов (управлений) по расследованию преступлений ОД/ФТ. • Низкий уровень подготовки дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ. • Отсутствует информация о прохождении сотрудниками надзорных органов обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ
Р.32	НС	• Ввиду отсутствия статистической информации невозможно оценить эффективность работы некоторых правоохранительных органов; • Надзорными органами не предпринимались какие-либо меры для анализа состояния дел по ПОД/ФТ в поднадзорных организациях, в том числе по ведению статистики. • Отсутствует статистика относительно количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями СБ ООН; • эффективность системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Казахстане не рассматривается на регулярной основе.

7.2. Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ.

1091. Отсутствуют какие-либо иные вопросы, уместные для данного раздела.

7.3. Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1)

1092. Отсутствуют какие-либо иные вопросы относительно общей структуры системы ПОД/ФТ.

ТАБЛИЦЫ

Таблица 1. Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Определение соответствия по отношению к Рекомендациям ФАТФ должно осуществляться согласно четырем уровням соответствия, упомянутым в Методологии 2004 (Соответствует (С), Значительно соответствует (ЗС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС), или, в исключительных случаях, может быть отмечено как не применимо (Н/П). Эти рейтинги основаны только на существенных критериях, и определены следующим образом:

Соответствует	Рекомендация полностью выполняется в отношении всех существенных критериев
Значительно соответствует	Имеются только незначительные недостатки с полным соответствием значительному большинству существенных критериев
Частично соответствует	Страна предприняла ряд значительных мер и соответствует некоторым из существенных критериев
Не соответствует	Имеются крупные недостатки, с несоответствием значительному большинству существенных критериев
Не применимо	Требование или часть требования не применимо из-за структурных, правовых или институциональных характеристик страны, например, конкретный тип финансовых учреждений не существует в этой стране

Сорок рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга ²¹
Правовые системы		
1. Преступление ОД	ЧС	- Криминализация преступления ОД имеет следующие недостатки: - прямо не криминализированы деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений;

²¹ Эти факторы должны быть изложены только в том случае, если оценка ниже, чем «Соответствует».

		- не криминализованы сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений; - также не охвачено и криминализованы владение и использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях; Вышеизложенное указывает на несоблюдение требований Венской и Палермской конвенций; • Преступление ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления; • Преступление ФТ не является предикатным к ОД; • Не криминализованы инсайдерские сделки и манипулирование рынком.
2. Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность юридических лиц	ЧС	• Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ОД; • Законодательство не предусматривает выделения элемента намерения из объективных фактических обстоятельств; • В определенной степени вызывает сомнение эффективность мер гражданской ответственности, в связи с общей формулировкой соответствующих норм гражданского законодательства.
3. Конфискация и обеспечительные меры	ЗС	• Конфискация косвенных доходов (доход, прибыль) от доходов от преступления не предусмотрена. • Отсутствует механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднялись бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации.

		• Законодательство не содержит конкретных правовых норм, обеспечивающих права добросовестных третьих лиц, в соответствии с требованиями Венской и Палермской конвенций. • Не представлена комплексная статистика по конфискованному, замороженному и изъятому имуществу.
Профилактические меры		
4. Соответствие Законов о тайне Рекомендациям	ЗС	• Наличие в законодательстве противоречий и различных терминов, относящихся к одному и тому же субъекту или объекту, может стать юридическим препятствием и серьезным образом влиять на эффективность при получении информации от СФМ и взаимодействии с иностранными партнерами.
5. Надлежащая проверка клиентов	НС	• 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 по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. • Отсутствует прямой запрет на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена. • Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД. • Отсутствует определение «бенефициарного собственника» для целей системы ПОД/ФТ. • Отсутствует обязательство устанавливать, кому принадлежит право собственности и какова структура контроля клиента, и проверять полномочия лица, действующего в качестве представителя клиента.

		• Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК. • Отсутствует требование предпринимать усиленные меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых. • Отсутствует требование проводить текущий мониторинг (т.е. текущую постоянную проверку) операций клиентов; • Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК. • 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. • Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований.
6. Политически значимые лица	ЧС	• 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 по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. • Не проводится идентификация уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксирования в отношении них сведений и определение степени причастности к ПЗЛ. • Не разработаны усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ. • Отсутствуют сроки проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПЗЛ.

7. Корреспондентская банковская деятельность	ЧС	• Законодательство Казахстана не предусматривает требований сбора достаточной информации о респондентском учреждении для полного понимания характера его деятельности, а также информации о возможно примененных к нему санкциях за нарушения законодательства о ПОД/ФТ. • Отсутствуют требования оценивать меры контроля респондентского учреждения в сфере ПОД/ФТ, а также убедиться, что они достаточно эффективны. • Законодательство Казахстана не предусматривает наличие требования для финансового учреждения по документальному фиксированию сферы ответственности каждого учреждения в проведении комплекса мер ПОД/ФТ.
8. Новые технологии и отношения без непосредственного контакта	НС	• Отсутствует обязанность у финансовых учреждений разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ. • Финансовые учреждения не обязаны разрабатывать процедуры по устранению риска, связанного с установлением отношений и осуществлением транзакций через удаленный доступ.
9. Третьи лица и посредники	Н/П	Не применимо
10. Хранение данных	ЗС	• Требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ не распространяются на ряд организаций, которые относятся к финансовым учреждениям: лизинговые компании, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, страховые агенты, 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 (несколько компаний уже осуществляют такую деятельность в Казахстане), микрокредитные

		организации. • Отсутствуют четкие законодательные требования по хранению информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом в течение как минимум 5 лет. • Отсутствуют четкие законодательные требования по хранению всех идентификационных сведений, полученных в результате НПК. • Отсутствуют четкие законодательные требования о своевременном предоставлении по запросам компетентных органов всей информации о клиентах и операциях.
11. Необычные операции	НС	• Отсутствует прямое требование для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам. • Отсутствует требование изучать все сложные и необычно крупные сделки и фиксировать результаты изучения в письменной форме. • Не установлено требование хранить результаты изучения и анализа, проведенных финансовыми учреждениям, сложных и необычно крупных сделок в течение 5 лет.
12. ОНФПП – Р.5, 6, 8-11	НС	Рекомендация 5: • 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. • Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД. • Отсутствует определение «бенефициарного собственника» для целей системы ПОД/ФТ. • Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК. • Отсутствует требование проводить меры НПК, если клиент относится к категории

		высокорисковых. • Отсутствует требование проводить текущий мониторинг операций клиентов; • Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК. • 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. • Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований. Рекомендация 6: • Не проводится идентификация уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксирования в отношении них сведений и определение степени причастности к ПЗЛ. • Не разработаны усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ. • Отсутствуют сроки проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПЗЛ. Рекомендация 8: • Не регламентирована обязанность для ОНФПП разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ. • Законодательное требование по хранению идентификационных данных носит ограниченный характер. Рекомендация 10: • нет законодательных требований для ОНФПП по хранению информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом в течение как минимум 5 лет. • отсутствует четкое законодательное требование по хранению всех идентификационных сведений, полученных в результате НПК. • отсутствует четкое законодательное
--	--	---

		требование о своевременном предоставлении по запросам компетентных органов всей информации о клиентах и операциях. Рекомендация 11: • Отсутствует прямое требование для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам • Отсутствует требование изучать все сложные и необычно крупные сделки и фиксировать результаты изучения в письменной форме. • Не установлено требование хранить результаты изучения и анализа, проведенных нефинансовыми учреждениям, сложных и необычно крупных сделок в течение 5 лет.
13. Информирование о подозрительных операциях	НС	• Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД. • Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направления СПО. • 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 по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. • Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД. • Низкая эффективность применения требований по реализации Р.13.
14. Защита и непредупреждение	ЗС	• Отсутствует 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.
15. Внутренний	ЧС	• Требования законодательство Казахстана о

контроль комплаенс и аудит		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; • Нет требования о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (за исключением банков); • Не установлены требования к финансовым учреждениям по квалификации, подготовке и обучению сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ; • Отсутствуют процедуры проверки всех сотрудников финансовых учреждений при найме; • Отсутствует требование о доведении ПВК до сведения сотрудников финансовых учреждений. • Эффективность применения требований к организации внутреннего контроля в финансовых учреждениях оценить не представляется возможным в связи с незначительным сроком их действия.
16. ОНФПП – Р.13-15 и 21	НС	• 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. Рекомендация 13: • Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД. • Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направление СПО.

		- Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД. - Низкая эффективность применения требований по реализации Р.13. Рекомендация 14: - Отсутствует 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. - Отсутствует статистика по СПО от ОНФПП (кроме нотариусов). Рекомендация 15: - Нет требования о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в ОНФПП. - Не установлены требования к ОНФПП по квалификации, подготовке и обучения сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ - Отсутствуют процедуры проверки всех сотрудников ОНФПП при найме. - Отсутствует требование о доведении ПВК до сведения сотрудников ОНФПП. - Понятие "несотрудничающих государств" не регламентировано, отсутствует обязанность уделять особое внимание к сделкам с лиц из таких стран.
17. Санкции	НС	- 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. - 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.

		• В статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях» не предусмотрена ответственность за не соблюдение требований законодательства ПОД/ФТ, в части исполнения требований надзорных органов и ПФР. • 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. • 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 предусмотрено применение АФН ограниченных мер в случае обнаружения нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ. • 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. • Не предусмотрены права АФН по применению ограниченных мер за несоблюдение 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. • 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 пенсионных фондов).
--	--	---

		• Минсвязи не имеет полномочий по применению каких-либо санкций в отношении операторов почты. • Из-за отсутствия практики применения каких-либо санкций, оценить эффективность невозможно.
18. Банки-оболочки	ЧС	• Отсутствие запретов на: - корреспондентские отношения с банками-оболочками; - отношения с корреспондентами со счетами в банках-оболочках.
19. Другие формы информирования	С	Данная Рекомендация полностью соблюдается.
20. Другие НФПП и безопасные операционные методы	ЗС	• Недостаточные системные меры по снижению оборота наличной валюты.
21. Особое внимание к странам более высокого риска	НС	• Понятие "несотрудничающих государств" не регламентировано, отсутствует обязанность уделять особое внимание к сделкам с лиц из таких стран. • Отсутствует требование изучать сделки с лицами из «несотрудничающих государств» и хранить информацию для предоставления уполномоченному органу или аудитору. • В Казахстане не установлены контрмеры по отношению к странам, не выполняющим или не должным образом выполняющим Рекомендации ФАТФ.
22. Иностранные отделения и филиалы	НС	• Требования ПОД/ФТ в отношении дочерних компаний и филиалов не регламентированы законодательством РК; • Нет обязательства информировать АФН/НБ о невозможности соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ в страны пребывания.
23. Регулирование, надзор и мониторинг	ЧС	• Не подлежат лицензированию, регулированию и надзору по ПОД/ФТ лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты свои участникам; микрокредитные организации; <u>ломбарды</u>; страховые агенты; лица, осуществляющие

		операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения. • В Законе ПОД/ФТ и в других соответствующих законах («Об АФН») не предусмотрены вопросы контроля компетентными органами исполнения законодательства в части отказа от проведения операций, приостановления операций. • 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. • Не имеется компетентного органа по надзору за деятельностью по предоставлению финансовых услуг АО «КазПочта». • Компетентными органами не предпринимались меры по анализу состояния в поднадзорных организациях дел по ПОД/ФТ. • Нормативная база в сфере надзора и мониторинга, в целях ПОД/ФТ, еще не создана для всех видов финансовых учреждений. • Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ • Отсутствуют ограничительные меры по вхождению в рынок операторов почты, осуществляющих денежные переводы для преступников и их пособников. • Национальный оператор почты вправе осуществлять переводные операции без получения лицензии. В законодательстве отсутствует требование по владению значительной доли уставного фонда организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. • Не контролируется деятельность национального оператора почты (АО «КазПочта»), в части предоставления финансовых услуг. Не ясен вопрос регулирования деятельности «КазПочты» по предоставлению услуг почтовых денежных переводов.
--	--	---

		• Национальный оператор почты, общества взаимного страхования вправе осуществлять отдельные виды финансовых операций без лицензии. • На момент оценки отсутствовала практика и статистика по осуществлению надзорных мер в области ПОД/ФТ.
24. ОНФПП – регулирование, надзор и мониторинг	НС	• Не включены в перечень СФМ дилеры по драгоценным металлам, дилеры по драгоценным камням, агенты по операциям с недвижимостью (риелторы), бухгалтеры • Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер по ПОД/ФТ ОНФПП. • Во всех надзорных органах отсутствуют необходимые нормативные и внутренние акты, регулирующие порядок осуществления контроля и применения санкций за нарушение в области ПОД/ФТ. • 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». • Государственные нотариусы не подпадают под контроль по ПОД/ФТ. • В Законе РК «Об игорном бизнесе» не 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. • В Законе РК «О нотариате» не предусмотрены полномочия Минюста по запросу информации у нотариусов. • В Законе «Об адвокатах» не предусмотрены полномочия МЮ РК по контролю за деятельностью адвокатов, по применению принудительных мер и санкций в отношении 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. • 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, регламентирующего деятельность этих лиц, не имелось возможности оценить систему надзора этой сферы. • 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). • 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.
25. Информационные руководства и обратная связь	НС	• Надзорными органами какие-либо руководства для частного сектора не разрабатывались. • Каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ надзорными органами не издавалось.
Институциональные и другие меры		
26. ПФР	ЗС	• Объем и порядок реализации полномочий (прав и обязанностей), делегированных КФМ в рамках компетенции Минфина РК, нуждается в уточнении и более четкой регламентации. • Объем полномочий Председателя КФМ вызывает вопросы относительно операционной независимости ПФР. • Публикуемые отчеты о результатах деятельности КФМ не содержат основных статистических показателей, выявленных типологий и тенденций. • Нечеткость формулировок законодательных актов в отношении предмета

		информационного обмена с иностранными ПФР, а также злоупотребления в процессе исполнения рекомендаций Конституционного Совета могут привести к необоснованным, с точки зрения ФАТФ и Группы «Эгмонт», отказам в исполнении запросов других ПФР. <i>Эффективность</i> Количество направленных в правоохранительные органы и послуживших основанием для заведения уголовных дел материалов КФМ непропорционально мало в сравнении с количеством полученных от СФМ сообщений.
27. Правоохранительные органы	ЗС	Отсутствие статистических сведений не позволяет оценить результаты деятельности всех правоохранительных органов по ОД и ФТ.
28. Полномочия компетентных органов	ЗС	Имеются определенные ограничения, в части получения сведений на стадии доследственной проверки.
29. Надзорные органы	НС	- 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. - Надзорные органы сами не могут рассматривать и применять принудительные меры или санкции по статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях». - Отсутствуют полномочия Минсвязи по контролю за исполнением операторами почты законодательства о ПОД/ФТ. - 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 законодательства в сфере ПОД/ФТ. - Не имеется практики проверок финансовых

		организаций по ПОД/ФТ. • У надзорных органов отсутствует возможность непосредственного применения штрафных санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений. • 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. • В законе «О почте» не предусмотрены полномочия Минсвязи по получению необходимых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получению доступа к ним. • Практика проведения надзорных проверок в почтовых операторах по ПОД/ФТ также отсутствует. • В связи с не предоставлением представителями РК необходимой нормативной базы, позволяющей проводить проверки на местах, 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.
30. Ресурсы, добросовестность и обучение	ЧС	• Во всех надзорных органах отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ • В составе Прокуратуры, Агентства и КНБ не имеется специальных отделов (управлений) по расследованию преступлений ОД/ФТ. • Низкий уровень подготовки дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ. • Отсутствует информация о прохождении сотрудниками надзорных органов обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ.
31. Национальное	ЧС	• Процесс согласования межведомственных

сотрудничество		нормативных актов, регламентирующих порядок взаимодействия в сфере ПОД/ФТ, отстает от потребностей развития национальной системы ПОД/ФТ. • 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.
32. Статистика	НС	• Ввиду отсутствия статистической информации невозможно оценить эффективность работы некоторых правоохранительных органов; • Надзорными органами не предпринимались какие-либо меры для анализа состояния дел по ПОД/ФТ в поднадзорных организациях, в том числе по ведению статистики. • Отсутствует статистика относительно количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями СБ ООН; • эффективность системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Казахстане не рассматривается на регулярной основе.
33. Юридические лица – бенефициарные собственники	НС	• Отсутствует понятие бенефициарного собственника. • Отсутствуют законодательные требования для запрашивания и регистрации информации о бенефициарных собственниках. • У государственных органов нет своевременной и достоверной информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.
34. Юридические образования – бенефициарные собственники	Н/П	Не применимо.
Международное сотрудничество		

35. Конвенции	ЧС	• Не в полной мере имплементированы положения Венской и Палермской конвенции по криминализации преступления ОД, идентификации бенефициарных собственников, хранению данных и сообщению о подозрительных операциях. • В соответствии с Конвенцией о борьбе с ФТ не криминализированы деяния по предоставлению средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом. • Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ.
36. Взаимная правовая помощь	ЗС	• Недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП по замораживанию, изъятию и конфискации доходов полученных от ОД и ВПП, связанную с расследованием случаев ОД и привлечением к ответственности. • Недостатки криминализации ФТ могут повлиять на оказание ВПП в тех случаях, когда требуется двойная подсудность. • Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых.
37. Двойная подсудность	ЗС	• При отсутствии двойной подсудности границы ВПП остаются размытыми.
38. ВПП по конфискации и замораживанию	ЧС	• Отсутствует правовая норма, позволяющая наложить арест или применять конфискацию имущества соответствующей стоимости, а также применять соответствующие процедуры в отношении доходов. • Не предусмотрен четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества. • Не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества. • Не рассмотрен вопрос о разделении конфискованного имущества с

		компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества. • Недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП в тех случаях, когда требуется заморозить, изъять и конфисковать доходы, полученные от ОД.
39. Экстрадиция	ЧС	• Требуется двойная подсудность при экстрадиции, в этой части недостатки криминализации ОД и ФТ могут отрицательно сказаться на исполнении запросов. • Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых.
40. Другие формы сотрудничества	ЗС	• Низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере. • Недостаточно четко регламентированы полномочия ПФР в части обмена информацией в отсутствие соответствующих международных договоров, предоставление информации по запросам иностранных партнеров может зависеть от неоправданно ограничительных условий. • Сведения о международных отношениях и механизме взаимообмена информацией правоохранительных органов с зарубежными партнерами не представлены.
Девять специальных рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.I Применение инструментов ООН	ЧС	• Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ. • Отсутствует ряд правовых механизмов, необходимых в соответствии с Резолюциями СБ ООН № 1267 и 1373. • Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом. • В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств,

		которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.
СР.ІІ Криминализация финансирования терроризма	ЧС	• Диспозиция ст. 233-3 УК РК не охватывает деяний, связанных с предоставлением средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом; • Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ФТ; • Законодательство не позволяет выводить элемент намерения из объективных фактических обстоятельств, в том числе по преступлению ФТ; • Не криминализована часть незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, а также связанных с сообщением заведомо ложных сведений, создающих угрозу безопасному плаванию судна; • Исходя из представленных статистических данных, отмечается низкая эффективность выявления фактов ФТ.
СР.ІІІ Замораживание и конфискация террористических активов	ЧС	• Существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, вызывает вопросы об эффективности режима имплементации Резолюций 1267 и 1373. • Отсутствуют эффективные законы и процедуры для изучения и реализации, если уместно, мер, начатых в рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях. • ПФР не обладает полномочиями по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания. • Отсутствует четкое руководство для финансовых учреждений по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов.

		- Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом. - Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.
СР.IV Информирование о подозрительных операциях	ЧС	- Недостатки в части криминализации ФТ могут негативно сказаться на режиме направления СПО. - Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ распространяется не на все финансовые учреждения. - Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ФТ. - Низкая эффективность применения требований по реализации СР.IV
СР.V Международное сотрудничество	ЗС	- Не предусмотрен арест/конфискация имущества соответствующей стоимости и доходов от ФТ. - Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. - Недостатки криминализации ФТ могут повлиять на оказание ВПП в тех случаях, когда требуется двойная подсудность. - Не предусмотрен четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества. - Требуется двойная подсудность при экстрадиции, в этой части недостатки криминализации ФТ могут отрицательно сказаться на исполнении запросов. - Не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества. - Не рассмотрен вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых

		способствовали конфискации имущества.
СР.VI Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей	НС	• Часть операторов услуг ПДЦ не лицензируется. • Требования не распространяются на ряд операторов услуг ПДЦ. • Недостаток эффективности в обеспечении соответствия. • Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов.
СР.VII Правила электронного перевода	ЧС	• Требования по сопровождению денежного перевода информацией об отправителе реализовано только внутри РК, но не для международных переводов. • Отсутствуют специфические меры для мониторинга за соблюдением банками правил переводных операций. • Неясность законодательства в отношении переводных операций осуществляющиеся КазПочтой. • Отсутствие требования о наличии полной информации об отправителе по всей платежной цепочке.
СР.VIII Некоммерческие организации	НС	• Не проводились оценки законодательства по НКО в целях ПОД/ФТ. • Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ, а также информационно-просветительские мероприятия по вопросам ПОД/ФТ. • Нет системы мониторинга за деятельностью более крупных НКО. • Отсутствуют специальные механизмы для своевременного обмена информации, как на национальном, так и на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ. • Диапазон санкций за нарушения законодательства достаточно узкий и не применяется в целях ПОД/ФТ.
СР.IX Трансграничное декларирование и	ЧС	• Таможенная система в целом не применяется в целях противодействия ОД и ФТ. • У таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в

информирование		случае подозрения в связи с ОД и ФТ. • Отсутствует информация о структуре таможенных органов и подробная статистика их результатов работы, в связи с чем невозможно оценить эффективность их деятельности. • 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.
----------------	--	---

Таблица 2. План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендованное действие
1. Общее	
2. Правовая система и связанные с ней институциональные меры	
2.1. Криминализация отмыwania денег (P.1 и P.2)	Казахстану рекомендуется уточнить формулировки ст. 193, с целью их конкретизации и формального приведения в соответствие с Венской и Палермской конвенциями. В частности, необходимо криминализовать конверсию или перевод имущества, представляющего доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния; сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений. Казахстану рекомендуется внести изменения для распространения преступления ОД на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления. С целью устранения отдельных коллизий в законодательстве Казахстану необходимо привести в соответствие определение легализации (отмыwania) преступных доходов в Уголовном кодексе и <i>Законе о ПОД/ФТ</i>. Республике Казахстан необходимо криминализовать инсайдерские сделки и манипулирование рынком с тем, чтобы преступления ОД охватывали весь перечень категорий предикатных преступлений, установленных Рекомендациями ФАТФ. Также представляется необходимым пересмотреть соответствующие положения Нормативного постановления Верховного суда РК от 18.06.2004 г. № 2 для ликвидации ограничений круга предикатных преступлений. Рекомендуется также вести достоверную статистику по делам по ОД и принять меры для повышения

	эффективности применения ст. 193, в том числе посредством проведения обучения для сотрудников прокуратуры и судейского корпуса.
2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР. II)	Республике Казахстан необходимо криминализировать ФТ в соответствии с Конвенцией о борьбе с финансированием терроризма, так чтобы деяния связанные с предоставлением средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом были охвачены. Республике Казахстан необходимо криминализовать часть деяний, предусмотренных в Конвенции о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства, совершенной в Риме 10 марта 1988 года и Протоколе о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, совершенном в Риме 10 марта 1988 года. Законодательство должно быть изменено с целью криминализования таких деяний. В этой связи Республике Казахстан рекомендуется рассмотреть вопрос внесения соответствующих изменений в ст. 233-3 УК, в которой также необходимо конкретизировать само понятие «финансирование». В частности, в положения Статьи 233-3 УК РК должны быть внесены такие изменения, чтобы ее действие распространялось на действия, связанные с предоставлением денежных средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности, чтобы она предусматривала уголовную или административную ответственность юридических лиц за финансирование терроризма, чтобы она позволяла определять умысел на основании объективных фактических обстоятельств, помимо прочего, применительно к преступлению финансирования терроризма и придать статус преступлению финансирования терроризма предикатного преступления к ОД. Кроме этого, Казахстану необходимо принять меры, направленные на повышение эффективности обнаружения преступлений ФТ. Преступление ФТ должно являться предикатным к ОД.
2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов от преступления (Р.3)	Республике Казахстан необходимо ввести в уголовно-процессуальное законодательство норму, предусматривающую конфискацию имущественного эквивалента, а также конфискацию имущества,

	являющегося косвенной производной доходов от преступления. Республике Казахстан необходимо ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьих лиц, а также ввести нормы, обеспечивающие защиту прав добросовестных третьих лиц, как это указано в Палермской конвенции. Республике Казахстан необходимо разработать механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднялись бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации.
2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.ІІІ)	Существующий режим приостановления операций в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, не соответствует требованиям Резолюций 1267 и 1373, а также Специальной Рекомендации ІІІ в целом. Необходимо разработать полный комплекс административных мер по бессрочному и безотлагательному замораживанию активов данных лиц, а также довести подробные инструкции до сведения финансовых учреждений и сектора ОНФПП. Целесообразно ввести конкретные механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. Необходимо ввести процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. Требуется разработать и имплементировать механизмы, разрешающие доступ к той части замороженных средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями Резолюции СБ ООН 1452. В том числе, Казахстану следует разработать четкое руководство для финансовых учреждений по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов, наделить ПФР полномочиями по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания. Казахстану рекомендуется ввести санкции по отношению к должностным лицам СФМ в случае разглашения информации третьим лицам о приостановлении подозрительной операции. В отношении перечня лиц организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма следует расширить список основания для включения лиц,

	являющихся подозреваемыми в уголовных делах террористического характера. Помимо этого, Казахстану следует разработать основания для исключения из вышеуказанного перечня.
2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)	С учетом рекомендации Конституционного Совета РК о придании базовому закону о ПОД/ФТ статуса нормативного правового акта прямого действия компетенция КФМ как уполномоченного органа в сфере не только финансового мониторинга, но и ПОД/ФТ должна быть закреплена в полном объеме и более строго. Например, возможна прямая отсылка к закону о ПОД/ФТ при определении компетенции Минфина РК в этой сфере деятельности. Для устранения с правовой точки зрения отмеченных потенциальных ограничителей операционной независимости КФМ жестко регламентированных конституционным законом «О Правительстве Республики Казахстан» следует рассмотреть возможность преобразования КФМ в агентство, не входящее в структуру Правительства РК и подчиняющееся непосредственно Президенту РК. Для повышения практической ценности материалов, передаваемых органам уголовного преследования, КФМ необходимо уделить особое внимание подготовке сотрудников аналитических подразделений по следующим направлениям: - оценка эффективности и совершенствование критериев, используемых для выявления подозрительных операций; - отбор СПО с учетом новых типологий и тенденций; - эффективное применение специальных аналитических инструментов, методов обогащения и углубленного анализа данных. Необходимо активизировать взаимодействие с АФН и другими надзорными органами, включая обмен информацией и целевые проверки СФМ по инициативе КФМ. КФМ необходимо периодически (не реже, чем раз в год) публиковать отчеты о своей деятельности, включая статистику взаимодействия с СФМ, национальными и зарубежными компетентными органами, описание типологий и тенденций в сфере ОД/ФТ. В соответствии с п.3.4. Нормативного постановления Конституционного Совета РК от 20.08.2009 № 5, в

	базовом законе о ПОД/ФТ должен быть приведен исчерпывающий перечень оснований для отказа в предоставлении информации по запросам иностранных компетентных органов, если запрашиваемая информация затрагивает конституционные права и свободы человека и гражданина, включая тайну личных вкладов и сбережений. До внесения соответствующих законодательных поправок казахстанской стороне желательно тщательно изучить и, по возможности, учесть принятые ФАТФ и Группой «Эгмонт» стандарты обмена информацией между ПФР, прежде всего в части, касающейся обмена информацией о подозрительных финансовых операциях, а также о лицах, участвующих в их осуществлении.
2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы (Р.27 и 28)	Республике Казахстан необходимо закрепить непосредственную ответственность по разработке и внедрению комплекса мер по противодействию ОД или ФТ за правоохранительными органами, которые в соответствии с УПК имеют право расследовать преступления ОД и ФТ. Необходимо на уровне решений руководства правоохранительных органов (решений координационных совещаний) установить расследование преступлений ОД/ФТ в качестве одного из приоритетных направлений работы. Сформировать в составе Генпрокуратуры и АБЭКП специальные отделы по расследованию преступлений ОД/ФТ. Предоставить органам внутренних дел возможность получать сведения о финансово-хозяйственной деятельности финансовых учреждений и других компаний на стадии доследственной проверки. Необходимо организовать проведение обучающих курсов и тренингов дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ.
2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)	Необходимо наделить таможенные органы полномочиями по аресту или задержанию денежных средств и денежных инструментов при получении информации о причастности к ОД и ФТ. Кроме этого, власти должны принять меры для обеспечения того, чтобы таможенная система использовалась для целей, связанных с ПОД/ФТ и обеспечить, чтобы такие меры были эффективны. Необходимо обеспечить, чтобы применялись эффективные санкции, замораживание и конфискация

	активов в отношении физических лиц, совершающих перемещение наличных денег или оборотных документов на предъявителя, имеющих связь с отмыванием денег или финансированием терроризма. В связи с тем, что таможенная система в целом не применяется в целях противодействия ОД и ФТ рассмотрение отдельных существенных критериев указанной рекомендации не представляется возможным.
3. Профилактические меры – финансовые учреждения	
3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма	
3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или ослабленные меры (Р.5 - 8)	Рекомендация 5 Казахстану следует ввести прямой запрет на открытие анонимных счетов или счетов на вымышленные имена, поскольку отсутствие прямого запрета не является соответствующим препятствием для открытия этого, даже при условии проведения субъектом финансового мониторинга все предписанных в законе мер по НПК. Казахстану рекомендуется ввести обязанность для СФМ проводить НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД и ФТ. Необходимо законодательно установить требование по верификации клиента для всех финансовых учреждений, при этом данная норма должна присутствовать в Законе или постановлении. Следует установить также требования ко всем финансовым учреждениям идентифицировать бенефициарного собственника, в том числе тех физических лиц, которые осуществляют реальный контроль над юридическими лицами, владеющими юридическим лицом, которое является клиентом финансового учреждения. Также следует ввести в законодательство о ПОД/ФТ такое понятие как «бенефициарный собственник», а также требования по проведению НПК в отношении такого лица и представителя клиента. Следует ввести требования по проведению НПК субъектами финансового мониторинга, как финансовым учреждениям, так и нефинансовым учреждениям в отношении клиентов или представителей клиентов, если имеются основания полагать, что операция

	осуществляется в целях ОД/ФТ. Казахстану рекомендуется разработать требования для СФМ по разработке ПВК с учетом требований законодательства о ПОД/ФТ, особенно в части НПК, а надзорным органам по согласованию с КФМ следует издать минимальные требования к таким ПВК с учетом специфики финансовой или нефинансовой деятельности. Необходимо обеспечить, чтобы все финансовые учреждения применяли особые процедуры НПК по отношению к клиентам из категорий высокого риска в том виде, в котором это предусмотрено рекомендациями ФАТФ. Финансовые учреждения должны нести обязанность по осуществлению верификации клиентов до или в ходе процедур по установлению деловых отношений. Рекомендация 6 Для целей улучшения системы ПОД/ФТ Казахстану рекомендуется установить требования по проведению идентификации лиц, включая клиентов с которыми уже имеются деловые отношения, с целью определения степени принадлежность лица к публичным значимым лицам (ПЗЛ). Казахстану также требуется ввести обязанность для финансовых учреждений по проведению усиленных мер и постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ. Нормативными правовыми актами Республики Казахстан следует предусмотреть сроки обновления финансовыми учреждениями информации и идентификационных данных с целью выявления ПЗЛ. Казахстану рекомендуется установить сроки периодичности обновления финансовыми учреждениями информации и идентификационных данных с целью выявления ПЗЛ. Рекомендация 7 Принимая во внимание факт того, что в статье 9 Закона о ПОД/ФТ нет разграничения между отношениями казахстанских финансовых учреждений с национальными банками – корреспондентов, и казахстанских финансовых учреждений с трансграничными банками – корреспондентами, Казахстану рекомендуется рассмотреть возможность введения соответствующего разграничения, учитывая особенности национального законодательства в части взаимодействия финансовых учреждений.
--	--

	Казахстану следует принять нормативно-правовой документ, который будет регулировать взаимоотношения с зарубежными банками – корреспондентами, либо внести соответствующие изменения в <i>Правила установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций</i>» (утвержден постановлением Правления НБ РК № 428 от 25.11.2001г., Рег. в Минюсте № 1351 от 05.01.2001г.). Вместе с тем, рекомендуется установить обязанность для финансовых учреждений оценивать меры контроля респондентским учреждением по ПОД/ФТ и их эффективность. Необходимо установить обязанность финансового учреждения по оценке мер контроля корреспондентского учреждения по соблюдению требований системы ПОД/ФТ. Казахстану следует предусмотреть требования по сбору достаточной информации о респондентском учреждении для полного понимания характера его деятельности и сведений о возможно примененных к нему санкциях за нарушение законодательства о ПОД/ФТ. Рекомендация 8 Казахстану следует ввести в нормативно-правовые акты положения, обязывающие финансовые учреждения разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в схемах отмывания денег и финансирования терроризма. Ввести особые требования к процедурам НПК в отношении клиентов, осуществляющих операции через удаленный доступ. Казахстану рекомендуется ввести требование документально фиксировать сферы ответственности каждого учреждения.
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)	Не применимо.
3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)	Республике Казахстан необходимо четко предусмотреть в Законе о ББД, что предоставление в ПФР сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и сообщений о подозрительных операциях не является разглашением банковской тайны. Республике Казахстан следует проанализировать и привести к единообразию в Законе о ПОД/ФТ термины (в частности, «компетентный орган иностранного

	государства», «операция, подлежащая финансовому мониторингу») в целях устранения возможных юридических сложностей в части получения информации от СФМ и взаимодействия с иностранными государствами.
3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)	Рекомендация 10 РК следует четко указать в Законе о ПОД/ФТ, а также в отраслевых нормативных правовых актах требования к финансовым учреждениям по хранению в течение не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом всех идентификационных сведений, полученных в ходе надлежащей проверки клиентов, а также досье по счетам и деловой переписки. В законе должно быть введено четкое требование о хранении финансовыми учреждениями всех необходимых данных об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, включая подозрительные операции, в течение, по меньшей мере, пяти лет после завершения такой операции. В законе должно быть введено четкое требование к финансовым учреждениям о предоставлении всех идентификационных данных и информации о клиентах и операциях с деньгами и (или) иным имуществом по запросу КФМ и иных компетентных органов РК. Следует ввести требование к финансовым учреждениям по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств при преследовании преступной деятельности. Специальная Рекомендация VII Республике Казахстан рекомендуется: 1) уточнить законодательство о переводных операциях в отношении КазПочты, трансграничных переводов, 2) внедрять специфические меры по мониторингу за соблюдением требований СР. VII, 3) а также установить прямое положение с тем, чтобы полная информация об отправителе была передана по всей платежной цепочке.
3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)	Рекомендация 11 Республике Казахстан следует установить требования для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам, либо группе сделок, которые не имеют видимого экономического смысла или не преследуют законную цель. Помимо этого, финансовые учреждения должны самостоятельно изучать

	и проводить анализ таких операций, а также хранить информацию о них в течение 5 лет. Такое требование не идентично общему требованию по хранению информации по процедурам НПК и бухгалтерским документам. Кроме того, финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать при необходимости доступ к хранящейся информации уполномоченных органов в течение всего срока хранения. Рекомендация 21 Республике Казахстан рекомендуется установить прямые обязательства на: 1) обращение особого внимания на сделки с лицами из стран со слабой системой ПОД/ФТ, 2) предоставление КФМ списков таких стран финансовым учреждениям, 3) применение соответствующих контрмер к лицам из таких стран, 4) сроки и правила хранения результатов таких мер в письменной форме для содействия других органов в сфере ПОД/ФТ.
3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)	Рекомендация 13 Поскольку в Казахстане отсутствует требование направлять СПО в уполномоченный орган, если имеются подозрения или разумные основания полагать, что денежные средства являются доходом от преступной деятельности и операция с такими денежными средствами направлена на легализацию этих доходов, рекомендуется внести соответствующие изменения в Закон о ПОД/ФТ, прямо предусмотрев направление СФМ СПО в уполномоченный орган в случае возникновения подозрения в ОД. Казахстану рекомендуется ввести обязательство по направлению СПО при попытках совершения операций, по которым имеются основания подозревать, что операция осуществляется в целях ОД, независимо от суммы операций. Казахстану рекомендуется закрепить в законодательстве требование сообщать о подозрительных операциях независимо от того, считается ли, что они, помимо прочего, связаны с налоговыми вопросами. Данное требование относится и к Специальной Рекомендации IV. Специальная Рекомендация IV Казахстану рекомендуется ввести обязательство по направлению СПО при попытках совершения подобных

	операций, по которым имеются основания подозревать, что операция осуществляется в целях ФТ, независимо от сумм операций. Рекомендация 14 Поскольку требование не извещать своих клиентов и иных лиц, что в отношении них передается информация в уполномоченный орган распространяется только на сами СФМ, Республике Казахстан рекомендуется распространить данное требование и на директоров финансовых учреждений, должностных лиц и сотрудников финансовых учреждений. Вместе с тем, рекомендуется ввести прямой запрет на разглашение того факта, что СПО или связанная с этим информация направляется или предоставлена в ПФР. Рекомендация 25 ПФР и надзорные органы должны разработать всеобъемлющее руководство по вопросам ПОД/ФТ для СФМ. ПФР следует рассмотреть вопрос о предоставлении информации в СФМ о ходе и результатах финансовых расследований, проведенных с использованием их материалов, а также расширить обратную связь, с учетом примеров, перечисленных в «Руководстве по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной информации сообщающим финансовым учреждениям и иным лицам».
3.8. Внутренний контроль, комплайенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)	Рекомендация 15 Республикой Казахстан должно быть введено четкое требование о: а) назначении в финансовых учреждениях специального сотрудника на уровне руководства финансового учреждения (или создание специального подразделения), ответственного за реализацию политики и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, с обеспечением его достаточными ресурсами и наделением его полномочиями иметь своевременный доступ к идентификационным данным клиентов и другой информации по НПК, данным по операциям и другой соответствующей информации; б) наличии в финансовых учреждениях системы подготовки и обучения сотрудников финансовых учреждений по вопросам ПОД/ФТ; в) наличии в финансовых учреждениях процедур проверки всех сотрудников при найме и процедур

	обеспечения высоких стандартов при найме сотрудников; г) доведении ПВК до сведения всех сотрудников финансовых учреждений; д) применении финансовыми учреждениями мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в зависимости от уровня риска отмыывания денег и финансирования терроризма или размера финансовых учреждений. Следует определить более четкие требования к содержанию ПВК на уровне регулирующих органов. Следует установить конкретные квалификационные требования и требования к обучению и повышению квалификации сотрудников финансовых учреждений в части вопросов ПОД/ФТ на уровне регулирующих органов. Рекомендация 22 Республике Казахстан рекомендуется установить прямые положения с тем, чтобы дочерние компании и филиалы Казахстанских финансовых учреждений соблюдали требования ПОД/ФТ страны происхождения и страны пребывания. Необходимо разработать механизм информирования АФН/НБ, в том случае если дочерняя компания или филиал за рубежом не в состоянии соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ, если это запрещено местным законодательством. За соблюдением этих требований можно следить способом проверок на местах, отчетностей о применении мер ПОД/ФТ филиалами и дочерними компаниями, требованием аудиторского мнения и т.д.
3.9. Банки-оболочки (Р.18)	Республике Казахстан рекомендуется установить прямой запрет на: 1) создание и деятельность банков-оболочек в РК, 2) установление и/или поддержание корреспондентских отношений с банками-оболочками и 3) корреспондентами разрешающими использование своих счетов банками-оболочками.
3.10. Система надзора и мониторинга – компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 17, 23, 29 и 25).	Рекомендация 17 Необходимо обеспечить прямую возможность применения ко всем финансовым учреждениям всего спектра санкций (от штрафа до отзыва лицензий) за нарушения в области ПОД/ФТ, в том числе, путем принятия отдельных нормативно-правовых актов

	компетентными органами. Должностным лицам Министерства связи и информации необходимо предоставить право по составлению протоколов по административным нарушениям по статье 168-3. Необходимо расширить сферу применения статьи 168-3 (в части за не соблюдение требований по отказу от проведения операций, в случаях установленных в п.1, ст.13, Закона ПОД/ФТ, по приостановлению операций), а также рассмотреть возможность ужесточения санкций за ее нарушение. Необходимо включить сферу применения административной ответственности по ПОД/ФТ в отношении должностных лиц ПФР, правоохранительных и надзорных органов. Рекомендация 23 Необходимо распространить режим надзора и мониторинга соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ на всех лиц, предоставляющих финансовые услуги (на лиц, осуществляющих услуги по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты своим участникам; микрокредитные организации; ломбарды; страховые агенты; лиц, осуществляющих операции с использованием электронных денег; лиц, осуществляющих прием платежей от населения). Законодательно необходимо закрепить нормы контроля за соблюдением требований ПОД/ФТ, в части: - отказа от проведения операций, предусмотренных законом; - требований по приостановлению операций; - дальнейшей реализации внутреннего контроля; - защиты документов; - исполнения требований ПФР и надзорных органов. Всем контролирующим органам необходимо разработать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы осуществления надзорных функций в части требований ПОД/ФТ. Законодательно необходимо определить компетентный орган по надзору за финансовыми операциями национального оператора почты (АО «КазПочта»); Министерству связи и информации необходимо предоставить полномочия по осуществлению контроля, в
--	---

	том числе по проверке, запросу информации и документов, а также по применению санкций в сфере ПОД/ФТ. Необходимо обеспечить должное применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ. Рекомендация 25 Все контролирующие органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типов ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц. Рекомендация 29 Необходимо законодательно закрепить полномочия АФН по проверке исполнения законодательства о ПОД/ФТ. Необходимо законодательно закрепить полномочия АФН по непосредственному применению штрафных санкций в отношении поднадзорных организаций за несоблюдение требований по ПОД/ФТ. Министерству связи и информации необходимо предоставить полномочия по надзору в отношении норм ПОД/ФТ. Необходимо определить компетентный орган для контроля деятельности АО «КазПочта», в части осуществления финансовых услуг, а также за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ, при осуществлении данных финансовых услуг.
3.11. Услуги перевода денег и ценностей (СР.VI)	Рекомендуется рассмотреть уточнение законодательной базы для надзора за переводными операциями «КазПочты» в рамках выполнения законодательных требований по ПОД/ФТ и регистрировать деятельность систем международных денежных переводов. Касательно альтернативных/неформальных услуг ПДЦ, рекомендуется: 1) принять меры (в качестве вспомогательного материала можно использовать Документ ФАТФ по лучшей практике для СР. VI) для оценки объема этого неформального сектора, 2) рассмотреть вопрос о регистрации альтернативных/неформальных услуг ПДЦ или же об усиленном уголовном расследовании случаев "хавалы".

	Казахстану необходимо исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, которые также применимы в контексте банковских денежных переводов.
4. Профилактические меры – определенные нефинансовые предприятия и профессии	
4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)	Казахстану необходимо принять срочные меры по имплементации всех норм Рекомендаций 5,6, 8 - 11 в отношении ОНФПП с целью исправления выявленных недостатков.
4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)	Казахстану необходимо принять срочные меры по имплементации всех норм Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении ОНФПП с целью исправления выявленных недостатков.
4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.17, 24-25)	Рекомендация 24 В законодательстве в сфере игорного бизнеса необходимо внести требование по осуществлению мер для недопущения того, что бы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в казино. На законодательном уровне (в Законе «Об игорном бизнесе») определить полномочия уполномоченного органа (МТС) по запросу информации, и применения в отношении поднадзорных субъектов санкций, в частности, и по ПОД/ФТ. Необходимо включить в перечень субъектов финансового мониторинга дилеров по драгоценным металлам, дилеров по драгоценным камням, агентов по операциям с недвижимостью (риелторов), бухгалтеров, государственных нотариусов. На законодательном уровне необходимо определить компетентные органы, ответственные за контроль исполнения дилерами по драгметаллам и драгоценными камням, агентами по операциям с недвижимостью, а также бухгалтерами - законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также дать им соответствующие полномочия по запросу информации, по проверке, по применению санкций. Необходимо принять меры, обеспечивающие эффективный надзор за соблюдением ОНФПП, в том числе, меры по недопущению того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, занимать руководящие

	должности в организациях. Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности всех ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ. На законодательном уровне необходимо определить компетентный орган ответственный за контроль исполнения адвокатскими организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также дать соответствующие полномочия по запросу информации, по проверке, по применению санкций. Рекомендация 25 Надзорные органы должны издавать специальные руководства для ОНФПП, способствующие более эффективному выполнению ими обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.
4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии (Р.20)	Республике Казахстан рекомендуется стремиться и далее снижать опору на наличные деньги и вводить более эффективные системы оплаты.
5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации	
5.1. Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.33)	Республике Казахстан рекомендуется: 1) внести в законодательство о ПОД/ФТ определение понятия "бенефициарный собственник", 2) установить формы заполнения этой информации при регистрации юридических лиц и в начале деловых отношений с финансовыми учреждениями, 3) рассмотреть вариант своевременного доступа к информации о юридических лиц, их учредителях и бенефициарных собственниках для всех пользователей такой информации.
5.2. Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.34)	Не применимо.
5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)	Республике Казахстан рекомендуется: 1) проводить оценку эффективности созданной системы регистрации и мониторинга за сектором НКО в целях ПОД/ФТ,

	2) создать механизмы отчетности и мониторинга за деятельностью более крупных НКО, 3) включить в регулярные программы информационно-просветительского характера с участием НКО вопросы рисков использования сектора в целях ОД/ФТ, 4) создать специальные механизмы для своевременного обмена информацией на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ.
6. Национальное и международное сотрудничество	
6.1. Национальное сотрудничество и координация (Р.31)	Необходимо ускорить процесс согласования и подписания межведомственных соглашений. С учетом размещения в г. Алматы значительной части финансового сектора, Национального Банка и АФН, рекомендуется изучить возможности создания постоянных рабочих механизмов оперативного взаимодействия ПФР и упомянутых надзорных органов на региональном уровне.
6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.I)	Рекомендация 35 Республике Казахстан необходимо принять меры по криминализации преступления ОД в соответствии с требованиями Венской и Палермской конвенций. Специальная Рекомендация I Республике Казахстан необходимо принять меры по: - по криминализации преступлений терроризма и ФТ в соответствии с требованиями Конвенции о борьбе с финансированием терроризма; - обеспечению имплементации требований СР III в части установления правового механизма доведения списка террористов до субъектов финансового мониторинга, а также процедуры исключения из списков, компетентным органам издать руководство по замораживанию/размораживанию средств, ввести штрафные санкции к субъектам финансового мониторинга за невыполнение требований по замораживанию.
6.3. Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V)	Несмотря на то, что Казахстан имеет регламентированную процедуру по оказанию взаимной правовой помощи, в ней имеются некоторые пробелы, которые необходимо устранить. В частности,

	необходимо, чтобы нормативные акты предусматривали механизм определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых, а также определить четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества. Республике Казахстан необходимо рассмотреть вопрос создания фонда конфискованного имущества. Необходимо разработать и применять механизм координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества и последующему разделу имущества, если оно было конфисковано при содействии компетентных органов иностранного государства.
6.4. Экстрадиция (Р.37 и 39, и СР.V)	Казахстану следует устранить эти недостатки криминализации ОД и ФТ, что позволит расширить возможности Казахстана по осуществлению экстрадиции в таких случаях. Кроме этого, Казахстану следует принять правовые акты, в которых будут предусмотрены механизмы, позволяющие определить наилучшее место (юрисдикцию), где обвиняемому будет предъявлено обвинение Необходимо вести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, в том числе в разрезе дел по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов.
6.5. Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)	Казахстану необходимо активизировать международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов, более четко регламентировать процедуры информационного обмена по линии ПФР, а также определить исчерпывающий перечень оснований для отказа в исполнении запросов иностранных ПФР с учетом общепринятых международных стандартов.
7. Другие вопросы	
7.1. Ресурсы и статистика (Р.30 и 32)	Штатная структура надзорных органов должна быть преобразована для целей надзора в сфере ПОД/ФТ Необходимо создать специализированные подразделения по ПОД/ФТ в МВД, КНБ, таможне. Казахстану необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ с участием ПФР, надзорных органов, и представителей частного сектора. Учитывая что, ОНФПП в РК менее подготовлены к мерам ПОД/ФТ, чем банковский сектор, необходимо особо уделять внимание к разъяснительной работе с ОНФПП.

	Необходимо организовать проведение обучающих курсов и тренингов дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ. Необходимо вести статистику по имуществу, замороженному в соответствии с Резолюциями СБ ООН. Необходимо вести отдельную статистику по диспозиции ст. 233-3 «Финансирование экстремизма или террористической деятельности» При ведении правовой статистики по уголовным делам, в том числе по делам рассмотренных судом (с обвинительным приговором), необходимо вывести в отдельную категорию преступления, связанные с ОД и ФТ, а также предусмотреть отражения суммы средств или имущества, арестованных в ходе следствия и суммы взысканных либо конфискованных средств. Необходимо вести статистику по международным запросам об оказании ВПП по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения. Необходимо вести статистику по проверкам и санкциям надзорных органов.
--	---

Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо)

Разделы и параграфы	Комментарии страны
Отчет в целом	

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Список аббревиатур и сокращений

АБЭКП	Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью
АФН	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВПП	Взаимная правовая помощь
ВС	Верховный Суд
ГК	Гражданский кодекс
ГП	Генеральная Прокуратура
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕврАзЭС	Евразийское экономическое сообщество
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
КНБ	Комитет национальной безопасности
КоАП	Кодекс об административных правонарушениях
Конвенции	Венская и Палермская конвенции
КТК	Комитет таможенного контроля Министерства финансов
КФК	Комитет финансового контроля Министерства финансов
КФМ	Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан
МВД	Министерство внутренних дел Республики Казахстан
МВК	Межведомственная комиссия
МВФ	Международный валютный фонд
МИД	Министерство иностранных дел
МТС	Министерство туризма и спорта

МФ	Министерство финансов (Минфин)
МЭРиТ	Министерство экономического развития и торговли
МЮ	Министерство юстиции (Минюст)
НБ	Национальный банк
НК	Налоговый комитет Министерства финансов
НКО	Некоммерческие организации
НПА	Нормативно-правовые акты
НПК	Надлежащая проверка клиента
ОБСЕ	Организация безопасности и сотрудничества в Европе
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОД	Отмывание денег
ОДКБ	Организации Договора о Коллективной Безопасности
ОНФПП	Определенные нефинансовые предприятия и профессии
ООН	Организация объединенных наций
ПВК	Правила внутреннего контроля
ПЗЛ	Политически значимые лица
ПОД	Противодействие отмыванию денег
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РК	Республика Казахстан
РСБ ООН	Резолюция совета безопасности ООН
СНГ	Содружество независимых государств
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СФМ	Субъекты финансового мониторинга
УК	Уголовный кодекс
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег

ФТ	Финансирование терроризма
ФУ	Финансовые учреждения
ЦАС	Организация Центрально-Азиатского сотрудничества
ШОС	Шанхайская организация сотрудничества

Приложение 2. Организации, с которыми состоялись встречи в ходе выездной миссии

Министерства и другие органы власти

Министерство финансов Республики Казахстан

Министерство Юстиции Республики Казахстан

Министерство туризма и спорта Республики Казахстан

Верховный суд Республики Казахстан

Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан

Оперативные и правоохранительные ведомства и прокуратура

Генеральная прокуратура Республики Казахстан

Министерство внутренних дел Республики Казахстан

Комитет национальной безопасности Республики Казахстан

Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью

Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан

Комитет таможенного контроля Министерства финансов Республики Казахстан

Органы финансового сектора

Национальный банк Республики Казахстан

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Другие государственные органы

Министерство туризма и спорта Республики Казахстан

Представители частного сектора и ассоциации

Нотариальная палата Республики Казахстан

Союз адвокатов Казахстана

Палата аудиторов Республики Казахстан

Ассоциация финансистов Казахстана

Коммерческие банки

Участники рынка ценных бумаг

Казахстанская фондовая биржа

АО «Казпочта»

Накопительные пенсионные фонды

Палата аудиторов Республики Казахстан

Приложение 3. Ключевые законы, постановления и другие документы

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН 28.08.2009 г. N 191-IV

О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Настоящий Закон вступил в силу с 9 марта 2010 года

В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с
Законом РК от 08.04.2010 г. N 266-IV

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава I.	Общие положения (Статьи 1-2)
Глава II.	Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (Статьи 3-14)
Глава III.	Компетенция уполномоченного органа (Статьи 15-19)
Глава IV.	Заключительные положения (Статьи 20-21)

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.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

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;

2) операции с деньгами и (или) иным имуществом - действия физических и юридических лиц с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

3) доходы, полученные незаконным путем, - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения преступления и (или) административного правонарушения;

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;

5) банк-корреспондент - банк, осуществляющий банковские операции, предусмотренные договором корреспондентского счета;

6) финансовый мониторинг - совокупность мер по сбору и анализу информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, поступающей от субъектов финансового мониторинга;

7) финансирование терроризма (террористической деятельности) - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества либо оказание финансовых услуг террористам и (или) террористическим организациям для осуществления террористической деятельности;

8) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом;

9) иностранное публичное должностное лицо - лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства.

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.

Глава 2. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Статья 3. Субъекты финансового мониторинга

1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:

- 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
- 2) биржи;
- 3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры;
- 4) накопительные пенсионные фонды;

- 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;
- 6) нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом;
- 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:
 - покупки и продажи недвижимости;
 - управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
 - управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
 - аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;
 - создания, функционирования или управления юридическими лицами либо образования и купли-продажи предприятий;
- 8) аудиторские организации;
- 9) организаторы игорного бизнеса и лотерей;
- 10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.

2. Государственные органы Республики Казахстан не являются субъектами финансового мониторинга.

Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу

1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу, если по своему характеру она относится к одному из видов операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, и совершается в наличной форме, за исключением операций, предусмотренных подпунктами 6), 7), 9), 11) и 18) пункта 2 настоящей статьи, на сумму, которая равна или превышает:

для операции, указанной в подпункте 1) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 1 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 000 000 тенге или превышающей ее;

для операций, указанных в подпунктах 6), 7) и 9) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 2 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 2 000 000 тенге или превышающей ее;

для операций, указанных в подпунктах 2) - 5), 8), 10) - 17) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 7 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге или превышающей ее;

для операций, указанных в подпунктах 18) и 19) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 45 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее.

2. К операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, относятся:

- 1) получение выигрыша, в том числе в электронной форме, по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях, а также лотереи;
- 2) покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты;

3) получение денег по чеку или векселю как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

4) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

5) снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

6) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

7) переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

8) открытие сберегательного счета (вклада) в пользу третьего лица и (или) внесение денег на такой счет как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

9) платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе;

10) приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей;

11) операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев;

12) ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты;

13) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии;

14) внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, а также осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов;

15) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга;

16) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом;

17) купля-продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них;

18) сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации;

19) сделки с ценными бумагами.

3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от суммы, на которую они совершены или могут быть совершены.

4. Критериями определения подозрительной операции являются:

- 1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;
- 2) совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;
- 3) совершение операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма.

Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов

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.

2. Субъекты финансового мониторинга осуществляют надлежащую проверку клиентов в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу;
- 3) наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.

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

1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные документа, удостоверяющего его личность, регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан);

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные учредительных документов, регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также адрес места нахождения;

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.

4. Проведение надлежащей проверки субъектами финансового мониторинга своих клиентов осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

Статья 6. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов в случае установления

деловых отношений с клиентом

Субъекты финансового мониторинга должны принять меры, предусмотренные подпунктами 1) - 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, до установления деловых отношений с клиентами.

Статья 7. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу

1. Субъекты финансового мониторинга до проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 настоящего Закона, принимают меры, предусмотренные подпунктами 1) - 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.

2. В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1) - 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, субъектами финансового мониторинга деловые отношения с клиентами не устанавливаются и операции не проводятся.

Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга иностранных публичных должностных лиц

Субъекты финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении иностранных публичных должностных лиц дополнительно обязаны:

- 1) осуществлять проверку принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу;
- 2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;
- 3) получать разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;
- 4) предпринимать доступные меры для установления источника средств.

Статья 9. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга банков-корреспондентов

Субъекты финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении банков-корреспондентов дополнительно обязаны:

- 1) осуществлять сбор сведений о репутации банка-корреспондента;
- 2) осуществлять оценку причастности банка-корреспондента к случаям легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 3) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.

Статья 10. Сбор сведений и документальное подтверждение при проведении надлежащей проверки

1. Субъекты финансового мониторинга при проведении надлежащей проверки клиента обязаны документально фиксировать сведения о клиенте.

Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента по видам субъектов финансового мониторинга, определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

2. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган в порядке, определяемом уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

3. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются адвокатами в случае, если эти сведения и информация получены в связи с оказанием юридической помощи по вопросам представительства и защиты физических и юридических лиц в органах дознания, предварительного следствия, судах.

4. Расходы, связанные с передачей в уполномоченный орган сведений об операции, подлежащей финансовому мониторингу, полученных при проведении надлежащей проверки клиента, несут субъекты финансового мониторинга.

Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля

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 терроризма.

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 соблюдением правил и реализацию программ.

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

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.

5. Субъекты финансового мониторинга, предоставляющие информацию в уполномоченный орган, не вправе извещать об этом клиентов и иных лиц, в отношении которых передается информация.

6. Представление в уполномоченный орган сведений и документов субъектами финансового мониторинга в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

7. В случае предоставления в уполномоченный орган информации в соответствии с настоящим Законом субъекты финансового мониторинга, их должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором.

Статья 12. Перечень организаций и лиц, связанных с

финансированием терроризма и экстремизма

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.

2. Государственный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другие компетентные государственные

органы направляют в уполномоченный орган перечень организаций и (или) физических лиц, указанных в пункте 4 настоящей статьи.

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.

4. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма;

2) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о признании иностранной или международной организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской, в том числе об установлении изменения ею своего наименования;

3) вступивший в законную силу приговор суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении преступления, содержащего признаки экстремизма, либо преступления, предусмотренного статьями 233 - 233-3 Уголовного кодекса Республики Казахстан;

4) признаваемые в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

5) составляемые международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами и признанные Республикой Казахстан перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами.

Статья 13. Отказ от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом и приостановление подозрительных операций

1. Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в случае невозможности принятия мер,

предусмотренных подпунктами 1) - 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.

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.

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.

Порядок приостановления подозрительных операций определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

3. Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, в течение двадцати четырех часов с момента получения сообщения о подозрительной операции вправе принять решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех календарных дней.

4. В случае неполучения субъектом финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции.

5. При наличии оснований полагать, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и (или) финансированием терроризма, уполномоченный орган не позднее пяти часов с момента получения сообщения о подозрительной операции направляет информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения. Соответствующие правоохранительные органы с момента получения информации обязаны в течение сорока восьми часов принять соответствующее решение и сообщить о нем уполномоченному органу.

6. Отказ от выполнения операции с деньгами и (или) иным имуществом, а также приостановление подозрительной операции в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Статья 14. Контроль за соблюдением законодательства о
противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных незаконным путем, и финансированию
терроризма

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.

Глава 3. КОМПЕТЕНЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА

Статья 15. Задачи уполномоченного органа

Задачами уполномоченного органа являются:

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, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

5) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Статья 16. Функции уполномоченного органа

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:

1) осуществляет сбор и обработку информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с настоящим Законом;

2) осуществляет в установленном порядке анализ полученной информации;

3) координирует деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

4) по запросу суда по уголовным делам направляет необходимую информацию по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, для разрешения материалов, находящихся в производстве;

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, направляет информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения;

6) участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

7) организует формирование и ведение республиканской базы данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

8) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

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;

10) изучает международные опыт и практику противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

11) проводит мероприятия по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

12) участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

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.

Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган вправе:

1) запрашивать необходимую информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу, у субъектов финансового мониторинга, а также у государственных органов Республики Казахстан;

2) выносить решение о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае обнаружения признаков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма на срок до трех календарных дней;

3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

5) привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга с соблюдением требований по защите государственной, служебной, коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны;

6) направлять соответствующим государственным органам уведомление о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

2. Уполномоченный орган обязан:

1) принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

3) обеспечить соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления финансового мониторинга.

Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан

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:

1) предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;

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;

3) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

4) обеспечивать соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления контрольных функций.

2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:

1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях, в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен;

2) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о нарушениях субъектами финансового мониторинга норм настоящего Закона;

3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем в объеме и порядке, определяемых Правительством Республики Казахстан.

Предоставление информации о подозрительной операции в уполномоченный орган не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Статья 19. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма

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.

2. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма между уполномоченным органом и компетентным органом иностранного государства может осуществляться путем запроса и обмена информацией.

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.

Уполномоченный орган вправе использовать полученные по запросу информацию и документы исключительно в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

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 ограничений, установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были запрошены.

4. Уполномоченный орган вправе отказать в удовлетворении запроса от компетентных органов иностранного государства в следующих случаях:

1) если уполномоченный орган считает приведенные в запросе факты и обстоятельства необходимости предоставления информации недостаточными для подозрения в легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

2) если предоставление информации повлияет на ход уголовного судопроизводства в Республике Казахстан.

Уполномоченный орган уведомляет об отказе запрашивающий компетентный орган иностранного государства с указанием оснований для отказа.

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.

5. Положения настоящей статьи применяются в отношении международного сотрудничества, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных незаконным путем,
и финансированию терроризма

1. Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

2. Работники уполномоченного органа и иных государственных органов, а также лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей, имеют доступ к информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, за их разглашение несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

3. Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 21. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования.

**Президент
Республики Казахстан
Н.НАЗАРБАЕВ**

"Казахстанская правда" от 08.09.2009 г., № 214 (25958);
"Егемен Қазақстан" 2009 жыл 8 қыркүйек, № 293-294 (25691);
"Официальная газета" от 12.09.2009 г., № 37 (455)

Утверждено
приказом Министра финансов
Республики Казахстан
от «26» мая 2008 года №258

**Положение
о Комитете по финансовому мониторингу
Министерства финансов Республики Казахстан**

1. Общие положения

1. Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее - Комитет) является ведомством Министерства финансов Республики Казахстан, осуществляющим в пределах компетенции центрального исполнительного органа реализационные и контрольные функции в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

2. Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), актами Президента, Правительства Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами и международными договорами, а также настоящим Положением.

3. Комитет является юридическим лицом в организационно-правовой форме государственного учреждения, имеет печати и штампы со своим наименованием на государственном языке, бланки установленного образца, а также в соответствии с законодательством счета в органах казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

4. Комитет имеет территориальное подразделение, являющееся юридическим лицом в форме государственного учреждения, создаваемое и упраздняемое Правительством Республики Казахстан, к которому относится Департамент по городу Алматы Комитета (далее – территориальное подразделение), подконтрольное и подотчетное Комитету.

В целях эффективной организации работы, Комитет координирует деятельность территориального подразделения по вопросам осуществления деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, а также осуществляет контроль за надлежащим выполнением территориальным подразделением возложенных на него в установленном порядке функций.

5. Комитет вступает в гражданско-правовые отношения от собственного имени.

6. Комитет по вопросам своей компетенции в установленном законодательством порядке издает правовые акты индивидуального применения, оформляемые приказами председателя Комитета или лица, его замещающего.

7. Структура и штатная численность Комитета утверждается Ответственным секретарем Министерства финансов Республики Казахстан после согласования с Министром финансов Республики Казахстан.

8. Юридический адрес Комитета: 010000, город Астана, проспект Победы, 11.

9. Полное наименование Комитета - государственное учреждение «Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан».

10. Настоящее Положение является учредительным документом Комитета.

11. Финансирование деятельности Комитета осуществляется из республиканского бюджета.

12. Комитету запрещается вступать в договорные отношения с субъектами предпринимательства на предмет выполнения обязанностей, являющихся функциями Комитета.

2. Задачи и функции Комитета

13. Основные задачи Комитета:

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, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

5) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

13-1. Основные функции Комитета:

1) осуществление сбора и обработки информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с Законом;

2) осуществление анализа полученной информации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

3) координация деятельности государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

4) по запросу суда по уголовным делам направление необходимой информации по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, для разрешения материалов, находящихся в производстве;

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, направление информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения;

6) участие в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

7) организация формирования и ведения республиканской базы данных, а также обеспечение методологического единства и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

8) разработка и проведение мероприятий по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

9) обобщение практики 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 разработка и внесение предложения по его совершенствованию;

10) изучение международного опыта и практики противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

11) проведение мероприятий по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

12) участие в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

13) по согласованию с государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, определение перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

3. Имущество Комитета

14. Комитет имеет на праве оперативного управления обособленное имущество.

Имущество, закрепленное за Комитетом, относится к республиканской собственности, формируется за счет имущества, переданного ему государством, и состоит из основных фондов и оборотных средств, а также иного имущества, стоимость которых отражается в балансе Комитета.

15. Комитет не вправе самостоятельно отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом.

16. Комитету может быть предоставлено право распоряжения имуществом в случаях и пределах, установленных законодательством.

4. Организация деятельности Комитета

17. Комитет осуществляет руководство территориальным подразделением.

18. Комитет возглавляет председатель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Министром финансов Республики Казахстан.

Председатель имеет двух заместителей, которые назначаются на должности и освобождаются от должностей Министром финансов Республики Казахстан в установленном законодательством порядке.

19. Руководитель территориального подразделения Комитета назначается на должность и освобождается от должности Министром финансов Республики Казахстан по представлению председателя Комитета.

20. Председатель организует и руководит работой Комитета, несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Комитет задач и осуществление им своих функций.

21. Председатель:

1) определяет обязанности и полномочия своих заместителей, руководителя территориального подразделения и структурных подразделений Комитета;

2) в соответствии с законодательством назначает на должности и освобождает от должностей сотрудников Комитета и заместителя руководителя территориального подразделения;

3) в установленном законодательством порядке налагает дисциплинарные взыскания;

4) представляет на утверждение Ответственному секретарю Министерства финансов Республики Казахстан структуру и штатную численность Комитета и структуру территориального подразделения;

5) утверждает положения о структурных подразделениях Комитета и его территориального подразделения;

6) утверждает штатное расписание Комитета в пределах лимита штатной численности Комитета;

7) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке решает вопросы командирования, предоставления отпусков, оказания материальной помощи, подготовки (переподготовки), повышения квалификации, поощрения, выплаты надбавок и премирования работников Комитета и руководителя территориального подразделения Комитета;

8) подписывает приказы Комитета;

9) представляет Комитет во всех государственных органах и иных организациях в соответствии с законодательством;

9-1) несет персональную ответственность по противодействию коррупции;

10) осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

22. Во время отсутствия Председателя его обязанности исполняет один из его заместителей, определяемый Министром финансов Республики Казахстан.

23. Комитет может иметь коллегия, которая будет являться консультативно-совещательным органом. Численный и персональный состав коллегии утверждается Председателем из числа заместителей Председателя и руководителей структурных подразделений Комитета.

5. Реорганизация и ликвидация Комитета

24. Реорганизация и ликвидация Комитета осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В настоящее Положение внесены изменения в соответствии с приказом Министра финансов Республики Казахстан от 02.3.2010 № 96

Приложение 4. Список ключевых законов, постановлений и другие материалов, предоставленных в ходе оценки

Конституция и кодексы

1. Бюджетный кодекс
2. Гражданский кодекс
3. Гражданский процессуальный кодекс
4. Кодекс об административных правонарушениях
5. Налоговый кодекс
6. Таможенный кодекс
7. Таможенный кодекс Таможенного союза
8. Трудовой кодекс
9. Уголовно – процессуальный кодекс
10. Уголовно-исполнительный кодекс
11. Уголовный кодекс

Законы

1. Конституционный закон «О правительстве Республики Казахстан» от 18 декабря 1995 года № 2688;
2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
3. Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года № 178-ІІ «О Банке Развития Казахстана»;
4. Закон Республики Казахстан от 2 июля 1998 года № 267 «О борьбе с коррупцией»;
5. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
6. Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года № 57 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
7. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 192-ІV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;
8. Закон Республики Казахстан от 22 декабря 2003 года № 510 «О государственной правовой статистике и специальных учетах»;
9. Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года № 2198 «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»;
10. Закон Республики Казахстан от 23 июля 1999 года № 453 «О государственной службе»;

11. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года № 310 «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»;
12. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474 «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;
13. Закон Республики Казахстан от 15 марта 1999 года № 349-І «О государственных секретах»;
14. Закон Республики Казахстан от 08 мая 2003 года № 412-ІІ «Об информатизации»
15. Закон Республики Казахстан от 11 января 2007 года № 214-ІІІ «О лицензировании»;
16. Закон Республики Казахстан от 22 декабря 1998 года № 326-1 «О Национальном архивном фонде и архивах»;
17. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан»;
18. Закон Республики Казахстан от 12 января.2007 года № 223-3 «О национальных реестрах идентификационных номеров»;
19. Закон Республики Казахстан от 24 марта 1998 года № 213 «О нормативных правовых актах»;
20. Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 года № 155 «О нотариате»;
21. Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 года № 136 «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;
22. Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237 «О платежах и переводах денег»;
23. Закон Республики Казахстан от 8 февраля 2003 года № 386 «О почте»;
24. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;
25. Закон Республики Казахстан от 13 июля 1999 года № 416 «О противодействии терроризму»;
26. Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461 «О рынке ценных бумаг»;
27. Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности»;
28. Закон Республики Казахстан от 4 мая 2009 года № 155-IV «О товарных биржах»;
29. Закон Республики Казахстан от 31 января 2006 года № 124 «О частном предпринимательстве»;
30. Закон Республики Казахстан от 2 октября 2002 года № 347 «О присоединении Республики Казахстан к Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма»;
31. Закон Республики Казахстан от 05 июля 2000 года № 78-ІІ «О финансовом лизинге»
32. Закон Республики Казахстан от 28 апреля 2003 года № 400-ІІ «О кредитных товариществах»;

33. Закон Республики Казахстан от 16 января 2001 года № 142 «О некоммерческих организациях»
34. Закон Республики Казахстан от 26 июня 1998 года № 233 «О национальной безопасности Республики Казахстан»
35. Закон Республики Казахстан от 13 января 1993 года «О Пограничной службе Комитета национальной безопасности Республики Казахстан»
36. Закон Республики Казахстан от 21 декабря 1995 года № 2709 «О Прокуратуре»
37. Закон Республики Казахстан от 30 июня 1998 года № 254 «О регистрации залога движимого имущества»
38. Закон Республики Казахстан от 12 апреля 2004 года № 544 «О регулировании торговой деятельности»
39. Закон Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-І «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»
40. Закон Республики Казахстан от 5 декабря 1997 года № 195 «Об адвокатской деятельности»;
41. Закона Республики Казахстан от 27 ноября 2000 года № 107-ІІ «Об административных процедурах»;
42. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304 «Об аудиторской деятельности»;
43. Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года № 219 «Об игорном бизнесе»;
44. Закон Республики Казахстан от 15 сентября 1994 года «Об оперативно-розыскной деятельности»;
45. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2002 года № 336 «Об органах финансовой полиции Республики Казахстан»;
46. Закон Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества»;
47. Закон Республики Казахстан от 21 декабря 1995 года № 2707 «Об органах внутренних дел Республики Казахстан»;
48. Закон Республики Казахстан от 21 декабря 1995 года № 2710 «Об органах национальной безопасности Республики Казахстан»;
49. Закон Республики Казахстан от 18 марта 2002 года № 304 «Об органах юстиции».

Иные нормативные правовые акты

50. Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза.
51. Инструкция о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях (утверждена Постановлением Правления АФН от 1 февраля 2010 года № 4);
52. Инструкция о требованиях по наличию системы управления рисками в центральном

депозитарии (утверждена Постановлением Правления АФН от 1 февраля 2010 года № 5);

53. Инструкция о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем (утверждена Постановлением Правления АФН от 26 сентября 2009 года № 209);
54. Инструкция о требованиях по наличию системы управления рисками для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами (утверждена Постановлением Правления АФН от 7 июля 2009 года № 135);
55. Инструкция о требованиях по наличию системы управления рисками на фондовой бирже (утверждена Постановлением Правления АФН от 30 ноября 2009 года № 244);
56. Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 18 июня 2004 года № 2 «О некоторых вопросах квалификации преступлений в сфере экономической деятельности»;
57. Нормативное постановление Конституционного Совета Республики Казахстан от 20 августа 2009 № 5;
58. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов (утвержден Приказом Министерства финансов РК № 56 от 15 февраля 2010 года);
59. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
60. Положение «О Министерстве связи и информации Республики Казахстан», утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2010 года за № 427;
61. Положение об АБЭКП, утверждено указом Президента от 21 апреля 2005 года №1551;
62. Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 г. № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан»;
63. Постановление Правления АФН «Об установлении перечня документов, подлежащих хранению, сроках их хранения в банках второго уровня» от 27 августа 2005 года № 320
64. Постановление Правления АФН от 27 августа 2005 года № 317 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг РК»;
65. Постановление Правления АФН от 27 декабря 2004 года № 377 «Об установлении перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в накопительных пенсионных фондах»;
66. Постановление Правления АФН от 30 сентября 2005 года № 359;

67. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года №179;
68. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 июля 2001 года № 224 «Об утверждении Инструкции по документированию, управлению документацией и хранению документов профессиональными участниками страхового рынка и страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность»;
69. Правила безналичных платежей и переводов денег (утверждены Постановлением Правления НБ РК № 179);
70. Правила ведения документации по кредитованию;
71. Правила ведения системы реестров держателей ценных бумаг (утверждены Постановлением Правления АФН от 25 февраля 2006 года № 62);
72. Правила внутреннего контроля (утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 57);
73. Правила внутреннего трудового распорядка в Национальном Банке Республики Казахстан (утверждены Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2008 года № 8);
74. Правила выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций (утверждены Постановлением Правления АФН от 12 июня 2004 года №157);
75. Правила выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан (утверждены Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331);
76. Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан;
77. Правила обеспечения безопасности информации ограниченного распространения, полученной в процессе деятельности КФМ МФ РК при использовании средств вычислительной техники (утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 25.01.2010 г. № 19);
78. Правила обеспечения защиты информации ограниченного доступа, получаемой КФМ в процессе осуществления своей деятельности (утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 25 января 2010 года № 19);
79. Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан (утверждены Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146);
80. Правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК (утверждены Постановлением Правления НБ РК от 27 октября 2006 года № 106);

81. Правила осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета (утверждены Постановлением Правления Национального Банка от 13 октября 2000 года № 395);
82. Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан (утверждены Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266);
83. Правила предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг (утверждены Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18);
84. Правила предоставления субъектами финансового мониторинга сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 16 февраля 2010 года № 59);
85. Правила предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан № 59);
86. Правила при предоставлении транзакционно - банковских услуг;
87. Правила применения Национальным Банком Республики Казахстан мер воздействия и санкций к финансовым организациям (утверждены Постановлением правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 сентября 2006 года № 95);
88. Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к крупным участникам банка, банковским холдингам и организациям, входящим в состав банковского конгломерата (утверждены Постановлением Правления АФН от 25 февраля 2006 года № 42);
89. Правила приостановления подозрительных операций (утверждены приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 16 февраля 2010 года № 58);
90. Правила приостановления подозрительных операций (утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 16 февраля 2010 года №58);
91. Правила проведения конкурса на занятие вакантной административной государственной должности (утверждены Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы);
92. Правила регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, оформления и выдачи ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем (утверждены Постановлением Правления АФН от 25 февраля 2006 года № 61);

93. Правила установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (утверждены Постановлением правления Национального Банка Республики Казахстан № 428);
94. Правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (утверждены Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 1999 года № 37);
95. Правила установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (утверждены Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2001 года № 428);
96. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56;
97. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 57;
98. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 16 февраля 2010 года № 58;
99. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 16 февраля 2010 года № 59;
100. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 2 марта 2010 года № 96;
101. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 25 января 2010 года № 19;
102. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 мая 2008 года № 258;
103. Приказ об утверждении правил информационного взаимодействия в целях ПОД/ФТ от 23 июля 2010 года № П-95;
104. Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы от 24 ноября 1999 года № А-202 «Об утверждении Правил проведения конкурса на занятие вакантной административной государственной должности»;
105. Стратегия судебного образования на 2009-2011 годы (утверждена 18 августа 2008 года);

Приложение 5

Казахстаном заключены:

15 двусторонних договоров о правовой помощи по уголовным делам:

- Договор между Республикой Казахстан и Грузией о взаимной правовой помощи по гражданским и уголовным делам и Протокол к нему (г.Тбилиси, 17 сентября 1996 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Республикой Индия о взаимной правовой помощи по уголовным делам (г. Нью-Дели, 17 августа 1999 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Китайской Народной Республикой о правовой помощи по гражданским и уголовным делам (г.Пекин, 14 января 1993 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Китайской Народной Республикой о выдаче (г. Алматы, 5 июля 1996 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Корейской Народно-Демократической Республикой о взаимной правовой помощи по гражданским и уголовным делам (г. Пхеньян, 7 апреля 1997 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Кыргызской Республикой об оказании взаимной правовой помощи по гражданским и уголовным делам (г. Алматы, 26 августа 1996 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Кыргызской Республикой о выдаче лиц, совершивших преступление, и осуществлении уголовного преследования (г.Алматы, 8 апреля 1997 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Республикой Узбекистан о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (г. Алматы, 2 июня 1997 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Исламской Республикой Пакистан о взаимной правовой помощи по гражданским, семейным и уголовным делам (г. Алматы, 23 августа 1995 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Литовской Республикой о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (г. Вильнюс, 9 августа 1994 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Монголией о взаимной правовой помощи по гражданским и уголовным делам (г. Уланбатор, 22 октября 1993 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Монголией о выдаче лиц, совершивших преступление, для привлечения их к уголовной ответственности или для приведения приговора в исполнение (г. Уланбатор, 22 октября 1993 года);
- Соглашение между Республикой Казахстан и Турецкой Республикой о правовой помощи по уголовным делам и выдаче лиц (г.Алматы, 15 августа 1995 года);

- Соглашение между Республикой Казахстан и Исламской Республикой Иран о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским и уголовным делам (г.Тегеран, 6 октября 1999 года);
- Протокол переговоров казахстанской и германской делегаций о правовой помощи по уголовным и гражданским делам (г. Бонн, 30 января 1996 года).

3 двусторонних договора о передаче осужденных для отбывания наказания: Азербайджан, Грузия и Украина.

- Договор между Республикой Казахстан и Туркменистаном о передаче лиц, осужденных к лишению свободы, для дальнейшего отбывания наказания(г. Астана, 5 июля 2001 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Украиной о передаче лиц, осужденных к лишению свободы, для дальнейшего отбывания наказания(г. Киев, 17 сентября 1999 года);
- Договор между Республикой Казахстан и Азербайджанской Республикой о передаче лиц, осужденных к лишению свободы, для дальнейшего отбывания наказания (г.Алматы, 10 июня 1997 года).

6 договор о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью и преступлениями в сфере экономики:

- Соглашение о сотрудничестве в борьбе с преступлениями в сфере экономики (г.Москва, 12.04.1996 года)
- Соглашение о сотрудничестве государств-участников Содружества Независимых Государств в борьбе с налоговыми преступлениями (Тбилиси, 3 июня 2005 года) (Утверждено постановлением Правительства РК от 31 декабря 2008 года № 1340)
- Соглашение между Правительством РК и Правительством Республики Таджикистан о сотрудничестве и обмене информацией в области борьбы с экономическими преступлениями и нарушениями законодательства (ППРК от 04.04.2007г. № 264)
- Соглашение о сотрудничестве государств-участников Содружества Независимых Государств в борьбе с хищениями культурных ценностей и обеспечении их возврата, подписанное в Душанбе 5 октября 2007 года (Закон Республики Казахстан от 3 апреля 2009 года)
- Соглашение между Правительством Республики Казахстан и Правительством Французской Республики о сотрудничестве в борьбе с преступностью от 06.10.2009г., Астана, (не вступил в силу)
- Соглашение о сотрудничестве государств - участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступностью на транспорте (г.Астана, 15 сентября 2004 года) (Постановление Правительства Республики Казахстан от 4 мая 2007 года № 362)

Приложение 6

Правоохранительными органами Казахстана заключено 25 межведомственных соглашений:

- Соглашение о сотрудничестве генеральных прокуратур (прокуратур) государств-участников СНГ в борьбе с коррупцией (Астана, 25 апреля 2007 года);
- Соглашение о сотрудничестве генеральных прокуратур стран СНГ в проведении научных исследований (1995г.);
- Соглашение о сотрудничестве генеральных прокуратур (прокуратур) государств-участников СНГ в сфере защиты прав и законных интересов несовершеннолетних (Минск, 25.05.2006г.);
- Соглашение о сотрудничестве генеральных прокуратур (прокуратур) государств-участников СНГ в борьбе с терроризмом и иными проявлениями экстремизма (Минск, 25.05.2006г.);
- Соглашение о правовой помощи и сотрудничестве между органами прокуратуры от 08.10.1992г., Алматы (Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Россия)
- Протокол казахстанской и германской делегаций переговоров о правовой помощи по уголовным и гражданским делам (г.Бонн 30.01.1996г.); с Федеративной Республикой Германия (ФРГ)
- Меморандум о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой РК и Национальной Прокуратурой Антимафии Итальянской Республики в борьбе с организованной преступностью и отмыванием доходов, полученных преступным путем (г.Рим, 28.05.2003г.) (по запросам)
- Соглашение о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республикой Казахстан и Следственным комитетом при прокуратуре Российской Федерации (Астана, от 16.10.2008г.);
- Соглашение о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республикой Казахстан и Генеральной прокуратурой Российской Федерации (Москва, от 23.06.2009г.);
- Соглашение о сотрудничестве между прокуратурами Жамбылской, Алматинской областей Республики Казахстан и Чуйской, Талаской, Иссык-Кульской областей Кыргызской Республики (Тараз, 09.08.2001г.);
- Соглашение о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Генеральной прокуратурой Республики Армения (Астана, 07.11.2006г.);
- Соглашение между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Генеральной прокуратурой Республики Таджикистан о правовой помощи и сотрудничестве (Астана, 26.04.2007г.);
- Соглашение между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Генеральной прокуратурой Республики Узбекистан о правовой помощи и сотрудничестве (Алматы, 22.04.2004г.);

- Меморандум о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Министерством юстиции Австрийской Республики (Вена, 12.06.2008г.);
- Соглашение между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Генеральной прокуратурой Азербайджанской Республики о сотрудничестве при оказании правовой помощи (Астана, 28.02.2005г.);
- Соглашение о правовой помощи и сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Генеральной прокуратурой Республики Грузии (Астана, 20-25.09.1993г.);
- Соглашение о правовой помощи и сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Генеральной прокуратурой Латвийской Республики (Алматы, 09.10.1992г.);
- Соглашение о правовой помощи и сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Генеральной прокуратурой Литовской Республики (Алматы, 09.10.1992г.);
- Соглашение о правовой помощи и сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Прокуратурой Республики Молдова (Алматы, 09.10.1992г.);
- Соглашение о взаимном сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Верховной прокуратурой Республики Корея от 10.01.2004 года.
- Соглашение о сотрудничестве между Народной Прокуратурой Китайской Народной Республики и Прокуратурой Республики Казахстан от 10.04.1994г., Пекин
- Соглашение о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республикой Казахстан и Генеральной прокуратурой Словацкой Республики от 27.10.2009г., Братислава
- Меморандум о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Верховной государственной прокуратурой Чешской Республики от 26.10.2009г., Брно
- Меморандум о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и Федеральным бюро расследований Министерства юстиции Соединенных Штатов Америки от 17 ноября 2009 года, г.Астана
- Соглашение о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой Республики Казахстан и прокуратурой Республики Болгария от 12.05.2010 г.