

ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА КАЗАХСТАНА

- I. Порядок обсуждения отчета о взаимной оценке Казахстана на Пленарном заседании ЕАГ
- II. Перечень вопросов для обсуждения на Пленарном заседании ЕАГ

I. Порядок обсуждения отчета о взаимной оценке Казахстана на Пленарном заседании ЕАГ:

(определен в соответствии с Процедурами взаимных оценок ЕАГ, ЕАГ/ПЛЕН(2007)4)

На Пленарное заседание выносятся 5-8 вопросов, отобранных РГОП. Пленарное заседание по обсуждению Отчета о взаимной оценке ведет Председатель ЕАГ совместно с Исполнительным секретарем ЕАГ. Пленарное заседание имеет право вносить любые изменения в отчет взаимной оценки. Пленарное заседание должно принять решение относительно 5-8 вопросов, выделенных РГОП. Пленарное заседание должно определить рейтинги по соответствующим Рекомендациям.

1. Вступление:

- Председатель ЕАГ открывает обсуждение Отчета о взаимной оценке.
- Выступает Глава миссии экспертов-оценщиков и эксперты-оценщики.
- Выступает Глава делегации Казахстана с вступительным словом.

2. Регламент обсуждения вопросов на Пленарном заседании:

- Для краткого представления вопроса передается слово Секретариату ЕАГ.
- Слово по данному вопросу передается Казахстану.
- Слово по данному вопросу передается экспертам оценщикам.
- Слово передается государствам-членам и наблюдателям для высказывания мнения по вопросу, в том числе по необходимости повысить/понизить рейтинг, или оставить имеющийся рейтинг.
- При необходимости слово передается Казахстану и экспертам-оценщикам для пояснений.
- Председатель выносит окончательное решение по вопросу, в т.ч. по рейтингу.
- *После того как обсуждены все вопросы, вынесенные РГОП на Пленарное заседание государства-члены и наблюдатели могут вынести на обсуждение любые другие вопросы.*

3. Заключение

- После обсуждения всех вопросов и рейтингов Председатель ЕАГ спрашивает Казахстан о том, согласен ли он принять отчет о взаимной оценке и его Исполнительное резюме.
- Ответ Казахстана.
- Председатель определяет срок, в который Казахстану необходимо представить отчет о выполнении рекомендаций взаимной оценки (1 год).

II. Перечень вопросов для обсуждения на Пленарном заседании

1. Ниже определен перечень вопросов для обсуждения на Пленарном заседании. Данный перечень отражает те вопросы, которые остались неразрешенными после встречи «лицом-к-лицу».

2. Первыми обсуждаются Базовые Рекомендации (1, 5, 10, 13, СР.II, СР.IV). В случае отсутствия значительных вопросов по Базовым Рекомендациям обсуждаются Ключевые Рекомендации (3, 23, 26, 35, 36, 40, СР.I, СР.III). В случае отсутствия значительных вопросов по Ключевым Рекомендациям обсуждаются иные Рекомендации.

№	Ключевые вопросы	Комментарии
БАЗОВЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ (CORE RECOMMENDATIONS)		
1	Рейтинг Р. 1: Преступление ОД	<p><i>Текущий рейтинг – ЧС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЗС.</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В Казахском законодательстве предусмотрена уголовная ответственность за совершение <u>финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем</u>, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. • Конверсия или перевод имущества это фактически сделки с денежными средствами или иным имуществом, а совершение таких сделок с имуществом, которые представляют собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества будет квалифицироваться, как преступление, предусмотренное по ст. 190 УК РК («Незаконное предпринимательство») • Таким образом, конверсия, перевод имущества, денег представляющих доход от преступлений, если эти деяния были совершены в целях сокрытия источника этого имущества по казахстанскому законодательству уже содержит состав ст.193 УК (легализация), • В случае если эти действия совершены в целях оказания помощи лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем что бы оно могло уклониться от ответственности за эти деяния - подлежат квалификации по ст.28 УК РК («Виды соучастников преступления») как пособник в совершении основного преступления. • Сокрытие либо утаивание источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений.

- Если совершены владельцем, то действия квалифицируются по ст.193 УК, если третьими лицами, то дополнительно по ст.28 УК РК.
- Преступление ОД распространяется на все имущество являющиеся доходом от преступления, независимо от того является ли этот доход прямым или косвенным. Санкция ст.193 УК РК содержит указание на право суда на конфискацию имущества, а ч.3 – обязанность.
- Действующее законодательство Республики Казахстан предусматривает не только уголовную, но и административную ответственность за инсайдерские сделки. Подобные деяния применяются ст.200 УК РК («Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну»), ст.205 УК РК («Нарушение правил проведения операций с ценными бумагами»), ст.190 КоАП («Незаконное использование инсайдерской информации»).
- Соответствующая судебная практика привлечения виновных лиц за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну и нарушение правил проведения операций с ценными бумагами в Казахстане имеется.

Мнение оценщиков: Рейтинг ЧС оправдан

- Криминализация преступления ОД имеет следующие недостатки:
 - прямо не криминализованы деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений;
 - 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.
- Представлен был только 1 приговор. Его изучение показало, что в данном конкретном примере деяния были связаны с не инсайдом, а разглашением сведений составляющих банковскую тайну, используя которые были похищены средства клиента банка с его счета.

		<p><u>Вопрос одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Согласно Палермской и Венской Конвенциям криминализация владения и использования имущества, полученного преступным путем, в личных целях является необязательным элементом и зависит от базовых концепций правовой системы государства. В проекте ОВО не говорится о том, привел ли Казахстан этот аргумент в качестве причины, по которой не были криминализованы владение, использование и приобретение доходов.
2	<p>Рейтинг СР. II: Криминализация финансирования терроризма</p>	<p><i>Текущий рейтинг – ЧС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЗС.</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Нормы статьи 233-3 УК предусматривают уголовное наказание за финансирование экстремизма и террористической деятельности. Диспозиция статьи охватывает как финансирование террористической деятельности, так и финансирование террористической организации/ террориста, даже если полученные средства прямо не используются для осуществления террористической деятельности. В данном случае важна субъективная часть преступления, лицо должно осознавать, что он предоставляет деньги и имущество террористической организации/террористу. Уголовная ответственность не применяется к юридическим лицам, поскольку в соответствии с фундаментальными основами национального законодательства РК к уголовной ответственности привлекаются только физические лица. При этом, на основании приговора суда о привлечении к уголовной ответственности физического лица, прокурор вправе обратиться в суд о ликвидации юридического лица за ОД в порядке ст. 49 ГК («Основания ликвидации юридического лица»). Намерение на совершение противоправных действий, невоплотившееся в дальнейшем в фактические противоправные деяния не может считаться правонарушением, поскольку отсутствует элемент вины. При этом необходимо учесть ст. 26 УК («Добровольный отказ от преступления»), где лицо не подлежит уголовной ответственности за преступление, если оно добровольно и окончательно отказалось от доведения этого преступления до конца. Лицо, добровольно отказавшееся от доведения преступления до конца, подлежит уголовной ответственности лишь в том случае, если фактически совершенное им деяние содержит состав иного преступления. Согласно п.3 ст.24 УК РК к уголовной ответственности также как покушение 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. Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, в данном случае от преступления ФТ, будет квалифицироваться по ст. 193 УК.

		<ul style="list-style-type: none"> • Национальным законодательством незаконные действия против стационарных платформ будут квалифицироваться как незаконные действия против судна. Деяние, выразившееся в сообщении заведомо ложных сведений, создающих угрозу безопасному плаванию судна, охватывается диспозицией ст. 242 УК РК («Заведомо ложное сообщение об акте терроризма»). <p>Мнение оценщиков: рейтинг ЧС оправдан.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
3	Рейтинг Р.5: Надлежащая проверка клиентов	<p><i>Р.5 – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p>Мнение Казахстана:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена согласно требованиям законодательства РК не возможно. • Законом ПОД/ФТ предусмотрена обязанность по проведению НПК всех операций с момента установления деловых отношений с клиентом. • Процедуры идентификации клиента и бенефициарного собственника регулируются действующими нормативными правовыми актами, посредством установления требований по раскрытию информации о клиенте, к примеру, при формировании банками документации по кредитованию, установлении клиентских отношений между страхователем и страховщиком в договоре страхования, в страховом полисе, при заключении договора о номинальном держании. Более того, в Правилах предоставления СФМ сведений и информации об операциях, подлежащих финмониторингу (Приказ МФ РК № 59 от 16.02.10г.) предусмотрено, что СФМ при направлении сведений в Комитет при наличии

		<p>учредителей предоставление информации по всем учредителям участника операции с долей участия не менее 10-ти процентов. Таким образом, в Казахстане идентификация бенифициарного собственника в сфере ПОД/ФТ осуществляется в полной мере.</p> <ul style="list-style-type: none">• В соответствии с пп.5) п.3 ст.5 Закона ПОД/ФТ НПК СФМ включает меру проведения на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный СФМ. Также, согласно пункту 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 (далее – Правила №179) и 11 Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории РК без открытия банковского счета, утвержденных постановлением Правления Национального Банка от 13.10.2000г. №395 (далее - Правила №395) предусмотрены обязательные требования к содержанию платежных документов, в том числе информации об отправителе. При осуществлении платежей и переводов денег, в том числе при совершении разовых операций, в обязательном порядке клиентом предъявляются документы, удостоверяющие личность, и при личной явке клиента, либо на основании доверенности, удостоверенной нотариусом.• Таким образом, при осуществлении идентификации клиента <u>осуществляется верификация информации</u>, ранее полученной в результате НПК в отношении клиента.• Меры по НПК применяются ко всем клиентам и во всех случаях независимо от категории клиентов.• Согласно подпункту 5) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов включает проведение <u>на постоянной основе</u> проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга.• Обновление данных об уже существующих клиентах осуществляется при проведении предусмотренной Законом ПОД/ФТ НПК, в ходе которой производится сверка и обновление данных о клиенте.• Законом о ПОД/ФТ предусмотрено проведение НПК СФМ в отношении своих клиентов. Случаи проведения НПК предусмотрены пунктом 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ. При этом закон не указывает в отношении каких клиентов должна проводиться НПК – уже находящихся на обслуживании у СФМ, либо вновь заведенных. Соответственно с любым из этих клиентов осуществляется НПК. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан.</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 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.

Вопросы одной из делегаций:

- В отчете говорится об отсутствии обязанности проводить НПК при совершении операций на сумму свыше 15,000 долларов США. Это не совсем правильно, поскольку в Статье 5 установлена обязанность проводить НПК при «осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу». А это, в свою очередь, относится к операциям, подлежащим финансовому мониторингу, указанным в Статье 4. Поэтому, хотя это и не относится к «любим разовым операциям», а установленный порог в ряде случаев превышает 15 000 долларов США, все же частичное требование установлено в Законе о ПОД/ФТ.
- Приведенное утверждение «в Казахстане отсутствует обязанность у СФМ сообщать о подозрительных операциях, связанных с ОД, НПК не проводится при возникновении у финансовых учреждений подозрения на ОД (обязанность по проведению НПК при подозрении в ФТ установлена) является неверным и не отражает правильно правовую ситуацию, касающуюся направления СПО.
- Обязанность для СФМ проводить НПК в случаях подозрения на ФТ предусмотрена в Статьях 5 и 4 Закона о ПОД/ФТ.
- Заключительная часть предложения «Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях

		<p>совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД» является неверной, и ее следует удалить. А именно, в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 Статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, субъекты финансового мониторинга должны проводить НПК при «осуществлении ими операций с деньгами и другим имуществом, подлежащих финансовому мониторингу». Согласно пункту 3 Статьи 4, подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу, независимо от их суммы.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Необходимо пересмотреть предложение «Отсутствует требование проводить меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых», поскольку, в соответствии со Статьями 8 и 9 Закона о ПОД/ФТ, усиленные меры НПК требуются в отношении иностранных политических деятелей и корреспондентских банковских отношений.
4	<p>Рейтинг Р.10: Хранение данных</p>	<p><i>Р.10 – Текущий рейтинг ЧС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть 3С</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В соответствии с пунктом 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 5 Закона о ПОД/ФТ, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет. • В отраслевых законодательных актах имеются требования по раскрытию банковской и иной охраняемой законом тайны по запросу государственного органа, которому такая тайна может быть раскрыта (пп.6) ст.8 ЗРК об ОРД; п.2 ст.125 УПК РК; отраслевые законы правоохранительных органов). Кроме того в статье 50 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» имеется перечень органов государственной власти, которым может быть она раскрыта. Вместе с тем в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 17 Закона о ПОД/ФТ КФМ вправе запрашивать необходимую информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу, у субъектов финансового мониторинга, а также у государственных органов Республики Казахстан. Порядок запроса у СФМ регламентирован приказом МФ от 16.02.2010г. №59. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • в Законе о ПОД/ФТ речь идет о праве КФМ запрашивать информацию, а не об обязанности СФМ ее предоставлять, как того требует Р.10. • Кроме того, в данном пункте 4 статьи 11 Закона речь идет только об "информации по операции, подлежащей финансовому мониторингу". Р.10 требует, чтобы были доступны "все данные и информация о клиентах и операциях". Соответственно указанный пункт закона не распространяется на информацию о клиентах, на информацию об операциях, отличных от тех, которые подлежат

		<p>финансовому мониторингу. и еще. мы уже говорили про терминологию. что следует понимать под "операцией, подлежащей финансовому мониторингу"? учитывая терминологическую неразбериху в Законе и иных НПА, включая приказы Минфина, под это определение не подпадают "подозрительные операции". Из этого можно сделать вывод, что указанный пункт Закона не распространяется и на подозрительные операции.</p> <p><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 Статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, КФМ уполномочен запрашивать у субъектов, предоставляющих сведения, необходимую информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу. Таким образом, имеется четкое законодательное требование о предоставлении запрашиваемой информации ПФР.
5	<p>Рейтинг Р.13: Информирование о подозрительных операциях</p>	<p><i>Р.13 – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЗС. Одна из делегаций считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Согласно пункту 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о подозрительной операции до ее совершения. • СФМ направляют СПО в КФМ на основании критериев, предусмотренных п.4 ст.4 Закона о ПОД/ФТ. При этом признаки подозрительных операций утверждены приказом Министра финансов от 16 февраля 2010 года № 59, на основании которых СФМ направляются СПО в КФМ. • В соответствии с п.2 ст.13 Закона о ПОД/ФТ СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов ПОД/ФТ обязаны незамедлительно сообщить в КФМ о подозрительной операции до ее совершения. Сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются СФМ в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД. • Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД.

		<p><u>Вопрос одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В Законе о ПОД/ФТ четко предусмотрена обязанность направлять СПО, и закон не ограничивает эту обязанность каким-либо перечнем признаков. Если в действующий перечень не включены операции, связанные с ОД, это не означает того, что субъекты, предоставляющие сведения, не обязаны направлять СПО. Это, безусловно, может негативно повлиять на обязанности направлять сообщения, но этот вопрос следует поднять в контексте эффективности, а не в плане отсутствия обязанностей направлять СПО. • Государственным органам следует не вносить изменения и дополнения в Закон о ПОД/ФТ, а скорректировать показатели подозрительных операций с тем, чтобы в этот перечень были включены операции, связанные с ОД. • В Казахстане реализован подход, «включающий все преступления», и трудно понять, почему необходимо включить отдельную обязанность сообщать об операциях, связанных с налоговыми вопросами.
6	<p>Рейтинг СР.IV: Информирование о подозрительных операциях</p>	<p><i>СР.IV – Текущий рейтинг ЧС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть 3С</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • СФМ направляют СПО в КФМ на основании критериев, предусмотренных п.4 ст.4 Закона о ПОД/ФТ. При этом признаки подозрительных операций утверждены приказом Министра финансов от 16 февраля 2010 года № 59, на основании которых СФМ направляются СПО в КФМ. • В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов ПОД/ФТ 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. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.

КЛЮЧЕВЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ (KEY RECOMMENDATIONS)		
7	<p>Рейтинг Р.3: Конфискация и обеспечительные меры</p>	<p><i>Р.3 – Текущий рейтинг ЗС. Одна из делегаций считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Преступление ОД/ФТ распространяется на все имущество являющиеся доходом от преступления, независимо от того является ли этот доход прямым или косвенным. Санкция ст.193 УК РК содержит указание на право суда на конфискацию имущества, а ч.3 – обязанность. • Данный вопрос урегулирован ст. 158 ГК, а именно 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. • В соответствии со ст. 61 УИК: <ul style="list-style-type: none"> – Организации и граждане, у которых окажется подлежащее конфискации имущество по приговору суда, обязаны сообщить об этом в суд или в уполномоченный государственный орган. – За сокрытие, порчу или хищение указанного имущества виновные привлекаются к ответственности в соответствии с законом. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЗС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 затруднились 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. <p><u>Вопрос одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Эта оценка, представляется несколько завышенной поскольку критерии 3 или 6 не соблюдены, кроме этого, эффективность вызывает сомнения.. Оценка ЧС представляется более обоснованной.

		<p><u>Вопрос одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • С учетом всех законодательных недостатков и отсутствия статистики (эффективность) экспертам-оценщикам следует рассмотреть возможность снижения рейтинга. • Следует вставить дополнительный пункт с указанием того, что в законодательстве Казахстана не предусмотрено обеспечительных мер и мер конфискации в отношении имущественного эквивалента, как это требуется в соответствии с существенным критерием 3.1. Это указано в пункте 274, но не отражено в табличке рейтинга.
8	<p>Рейтинг СР.Ш: Замораживание и конфискация террористических активов</p>	<p><i>СР.Ш – Текущий рейтинг ЧС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЗС.</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Возбуждение уголовного дела по обвинению в причастности к террористической деятельности не обязательно завершается привлечением обвиняемого лица к уголовной ответственности. До вынесения приговора суда виновность обвиняемого не является доказанной, т.е. применяется основополагающий в отечественном уголовном праве принцип «презумпции невиновности». «Замораживание» средств лица, который находится под следствием по подозрению в причастности к терроризму может расцениваться как ограничение его прав и свобод, например возможности оплаты услуг адвоката для защиты его интересов. Также, если вина обвиняемого не будет доказана, то возникает вопрос, каким образом будут возмещаться его убытки, связанные с «замораживанием» его финансов. • Статьей 13 Закона ПОД/ФТ предусмотрены полномочия КФМ по приостановлению подозрительных операций и доведению их до сведения СФМ и правоохранительных органов. • В соответствии с пунктом 4 Правил приостановления подозрительных операций, утвержденных приказом Министра финансов Республики Казахстан от 16 февраля 2010 года № 58, СФМ 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, 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. Сообщения о таких подозрительных операциях предоставляются СФМ в КФМ с момента их обнаружения. • В соответствии ч. 7 ст. 77 УК («Судимость») погашение или снятие судимости аннулирует все правовые последствия, связанные с судимостью.

		<p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, 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. <p><u>Вопрос одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Исходя из приведенного в Отчете описания, по-видимому, в Казахстане отсутствует большинство ключевых элементов, требуемых в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267 и 1373, а также в соответствии с СР.Ш ФАТФ для реализации эффективного режима санкций. В частности, критерии для включения в списки недостаточно широки, они не позволяют замораживать активы без задержки, они не позволяют надлежащим образом уведомлять финансовые учреждения и другие секторы, они не позволяют выполнять запросы иностранных государств о замораживании активов, отсутствует процедура или полномочия по исключению из списков, а также процедура или полномочия по лицензированию/исключению. Отсутствие этих ключевых элементов режима санкций, похоже, ставит под вопрос возможность присвоения даже рейтинга «ЧС». <p><u>Вопрос одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В резюме факторов лежащих в основе рейтинга следует отметить, что отсутствуют процедуры размораживания средств, как это требуется в соответствии с существенным критерием Ш.8
9	Рейтинг Р.23: Регулирование, надзор и мониторинг	<p><i>Р.23 – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p>

		<ul style="list-style-type: none">• Государственными органами осуществляется контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за субъектами финансового мониторинга в соответствии со статьей 14 Закона ПОД/ФТ и приложения к Закону Республики Казахстан «О частном предпринимательстве» от 31 января 2006 года № 124-III.• СФМ привлекаются к ответственности за действия предусмотренные частью 2 статьи 168-3 КРКоАП, то есть за неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по исполнению правил внутреннего контроля и программы его обеспечения.• Агентство осуществляет контроль и надзор за брокерской, дилерской и трансфер-агентской деятельностью оператора почты. Так в соответствии с подпунктом 1) пункта 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О почте» (далее – Закон о почте) к финансовой деятельности и финансовым услугам оператора почты, в том числе относятся брокерская, дилерская и трансфер-агентская деятельность в порядке, установленном уполномоченным органом по регулированию рынка ценных бумаг. При этом согласно подпунктам 1), 1-1) и 6) Закона о РЦБ брокерская, дилерская и трансфер-агентская деятельности подлежат лицензированию. При этом согласно подпункту 6) пункта 1 статьи 6 Закона о почте деятельность по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц осуществляются на основании лицензии, выдаваемой АФН.• 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.• Относительно оператора платежного шлюза «электронного правительства» отмечаем <u>следующее</u>. В соответствии с подпунктом 5) статьи 9-3 Закона Республики Казахстан «Об информатизации» Национальный Банк осуществляет <u>контроль за исполнением оператором платежного шлюза «электронного правительства» законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег</u>.• В соответствии с пунктом 11 статьи 20 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК» первый руководитель организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должен соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей для первых руководителей правления банка, и назначается (избирается) на должность без согласия уполномоченного органа. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию уполномоченного органа первого руководителя в случае его несоответствия требованиям данной статьи.• На АО «Казпочта» распространяются требования валютного законодательства, в том числе, связанные с выполнением им функций агента валютного контроля.• В частности, 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 строгом соответствии с валютным законодательством. Национальный Банк организует проверки, осуществляет контроль за соответствием проводимых
--	--	--

оператором почты операций требованиям валютного законодательства, при необходимости применяет меры воздействия и санкции за его нарушение.

- Кредитные товарищества являются организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций. Национальный Банк в соответствии с пунктом 3) статьи 8 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке» определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан. Также, согласно статьям 61 – 62-2 указанного Закона Национальный Банк осуществляет надзорные и контрольные функции по вопросам, регулирование которых отнесено к его компетенции.

- Учитывая, что каких-либо исключений по распространению требований Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» и соответствующих подзаконных актах на кредитные товарищества нет, следовательно, Национальным Банком осуществляется контрольные и надзорные функции за выполнением кредитными товарищества требований законодательства Республики Казахстан в области платежей и переводов денег.

- Касательно осуществления обществами взаимного страхования деятельности без лицензии необходимо отметить, что деятельность данных организаций узкоспециальна, в связи с чем, риски отмывания доходов через них минимальны и суммы собираемых премий данных обществ невелики и в целом системных рисков для финансовой системы они не несут, в связи с чем, введение в отношении них требований по ПОД/ФТ представляется нецелесообразным.

Мнение оценщиков: рейтинг НС оправдан

- Не подлежат лицензированию, регулированию и надзору по ПОД/ФТ лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты свои участникам; микрокредитные организации; ломбарды; страховые агенты; лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения.

- Кредитные товарищества (Закон «О кредитных товариществах» и «О лицензировании» (п.2, ст.7)) осуществляют свою деятельность без лицензии.

- Согласно пп.6, п.2, ст.6. Закона «О почте», Казпочта без лицензии осуществляет отдельные виды банковских операций, за исключением приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, которые осуществляются на основании лицензии, выдаваемой АФН.

- Надзорные полномочия соответствующих органов (за исключением подразделения по надзору за страховым рынком АФН) еще не применялись в целях ПОД/ФТ.

- Существуют и другие основания рейтинга (см. Таблицу рейтингов).

10	<p>Рейтинг Р.26 Независимость ПФР</p>	<p><i>Р.26 – Текущий рейтинг ЧС.</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Действующее законодательство Республики Казахстан предусматривает определение Правительством Министерства финансов уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ, и делегирование, в свою очередь Министерством финансов КФМ-у функций в указанной сфере, что не противоречит Рекомендации 26 и является одним из подтверждений статуса Комитета как ПФР. Следует отметить, что информация об операциях, возможно связанных с ОД и ФТ поступает в КФМ непосредственно и напрямую от СФМ, что подтверждает принцип централизованности КФМ и соответствует Рекомендации 26. • В соответствии с Регламентом КФМ МФ РК, утвержденным приказом Председателя КФМ МФ РК от «20» февраля 2009 года № П-24 принятие решения о передаче Комитетом информации и (или) материалов по отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (экстремизма) в правоохранительные органы Республики Казахстан осуществляется коллегиально должностными лицами, определяемыми Председателем. При необходимости коллегиальное решение оформляется соответствующим протоколом. • Вопросы о приостановлении подозрительных операций, об отсутствии необходимости в их приостановлении регламентированы приказом Министра финансов РК от 16.02.2010 г. № 58 «Об утверждении Правил приостановления подозрительных операций», в котором указные решения принимаются Председателем КФМ. • Вопросы, связанные с предоставлением СФМ сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в рамках Правил предоставления СФМ сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными приказом Министра финансов РК от 16 февраля 2010 года № 59, также закреплены за КФМ. • Также отмечаем, что в Положении о КФМ, утвержденном приказом Министра финансов РК, закреплены задачи и функции КФМ, подтверждающие принцип централизованного сбора информации от СФМ и операционной независимости КФМ как ПФР. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
-----------	---	--

		<p><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Приостановление операций не регулируется в рамках Рекомендаций ФАТФ, и тот факт, что такие полномочия предоставлены вице-министру, не должен отрицательно влиять на рейтинг соответствия Рекомендации 26 • Из Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга, предлагается удалить «Объем полномочий Председателя КФМ вызывает вопросы относительно операционной независимости ПФР». В относящихся к этой теме пояснениях поднимается вопрос только об операционной независимости ПФР в контексте полномочий Министерства финансов (бюджет, укомплектование кадрами). В соответствии с пунктом 305 (последнее предложение), КФМ уполномочен исполнять все основные функции ПФР, и поэтому трудно понять, в чем КФМ не соответствует требованиям • В соответствии с пунктом 5 Статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, КФМ должен направить материалы в правоохранительные органы не позднее пяти часов после получения информации о подозрительной операции. Такой чрезвычайно короткий период времени, который является единственным среди ПФР мира, в частности, ограничивает возможности КФМ провести надлежащий и полноценный анализ. Это может отрицательно повлиять на эффективность и являться причиной малого количества расследований, проведенных на основании материалов, предоставленных КФМ. В ОВО следует разъяснить реальное влияние этого положения на возможности КФМ проводить собственный анализ, и при необходимости внести изменения в табличку с рейтингом.
11	Рейтинг Р.35 Конвенции	<p><i>Р.35 – Текущий рейтинг ЧС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЗС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Касательно имплементации положений Венской и Палермской конвенций по криминализации преступления ОД отмечено в ответе Рекомендации 1. <p>Касательно идентификации бенефициарных собственников: согласно приказу МФ от 16.02.2010 года №59 при направлении СФМ информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, необходимо также указывать сведения по всем учредителям участника операции с долей участия не менее 10-ти процентов. Также приказом МФ от 15.02.2010 года №56 установлен перечень документов, необходимых для НПК субъектами финансового мониторинга для юридических лиц-резидентов и нерезидентов РК и их обособленных подразделений (филиалов и представительств) куда также входят учредительные документы. Кроме того, согласно ст.6 приказа МЮ от 12.04.2007 года №112 «Об утверждении инструкции о государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» для регистрации юридического лица в регистрирующий орган (МЮ) представляются также копии документов, удостоверяющих личность <u>руководителя и учредителей</u></p>

		<p><u>юридического лица</u>, их свидетельств налогоплательщика. База данных МЮ интегрирована с ЕИАС КФМ.</p> <p>Касательно хранения данных и сообщения о подозрительных операциях отмечено в ответах Рекомендаций 10, 13, СР IV.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нормы статьи 233-3 УК предусматривают уголовное наказание за финансирование экстремизма и террористической деятельности. Диспозиция статьи квалифицируется как финансирование террористической деятельности, так и финансирование террористической организации/террориста, даже если полученные средства прямо не используются для осуществления террористической деятельности. В данном случае важна субъективная часть преступления, лицо должно осознавать, что он предоставляет деньги и имущество террористической организации/террористу. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 криминализованы 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. <p><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В Венской конвенции не содержится требований по идентификации бенефициарных собственников, хранению данных и сообщению о подозрительных операциях. Это требуется только в статье 7 Палермской конвенции. • Конвенции ООН по борьбе с ФТ не содержится требования о криминализации деяний по предоставлению средств террористам /террористическим организациям, без привязки с конкретным террористическим актам (см. Статью 2). Это требование содержится только в СР.II ФАТФ.
12	<p>Рейтинг Р.36 Взаимная правовая помощь</p>	<p><i>Р.36 – Текущий рейтинг ЧС. Одна из делегаций считает, что рейтинг должен быть ЗС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В соответствии с нормами международных договоров, участниками которых является Казахстан, такие меры предусмотрены, и они могут быть реализованы. В Казахстане международные договора,

		<p>ратифицированные нашим государством, имеют приоритет над национальным законодательством, в связи с чем, они принимаются и ими руководствуются при исполнении просьб иностранных государств об оказании взаимной правовой помощи.</p> <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • Недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП по замораживанию, изъятию и конфискации доходов полученных от ОД. • Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. <p><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Приведенный в отчете анализ показывает, что из 7 существенных критериев Рекомендации 36 имеют место, неполное соответствие только двум критериям. Основные требования, содержащиеся в существенных критериях 36.1-36.6 полностью выполнены. В этой связи рейтинг «ЧС» является неточным, и его следует повысить до «ЗС».
13	<p>Рейтинг Р.40 Другие формы сотрудничества</p>	<p><i>Р.40 – Текущий рейтинг ЧС. Одна из делегаций считает, что рейтинг должен быть ЗС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • По состоянию на 31 декабря 2010 года КФМ МФ РК было: Направлено запросов – 146 Получено ответов – 89 Получено запросов – 9 Направлено ответов – 8 (1 запроса на обработке). <p>Подписано Соглашение о сотрудничестве и обмене информацией с ПФР Украины, а также находятся на заключительном этапе согласования Соглашения и Меморандумы о взаимопонимании с Молдовой, Россией, ОАЭ, Китаем. Начато согласование проектов Соглашений с Кыргызстаном, Таджикистаном и Турцией.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Необходимо отметить, что многие страны ведут информационный обмен с КФМ МФ РК на основании взаимности, такие как Болгария, Чешская Республика, БВО, Греция, Литва, Великобритания, Белиз и т.д. • Некоторые страны отказывают в удовлетворении запросов по причине отсутствия Казахстана в списке членов группы Эгмонт, что свидетельствует о не высоком количестве ответов, полученных на запросы. Однако Казахстан прошел все необходимые процедуры юридической и оперативной проверки

		<p>системы ПОД/ФТ и рассчитывает на получение членства в группе Эгмонт на Пленарном заседании в июле 2011 года.</p> <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В анализе не содержится никакой информации, указывающей на «низкий уровень сотрудничества в надзорной сфере». Наоборот, в ОВО указано на то, что было заключено несколько соглашений с зарубежными надзорными органами. В этой связи в данное предложение следует внести изменения и объяснить, получили ли эксперты-оценщики какие-либо данные об обмене информацией между компетентными надзорными органами (вопрос эффективности). • Помимо потенциальных правовых недостатков, отмеченных в отношении полномочий ПФР по обмену информацией (что пока не оказало негативного влияния на обмен информацией, осуществляемый ПФР), в ОВО не содержится никакой информации, касающейся выполнения существенных критериев 40.5, 40.6, 40.7, 40.8 и 40.9. Если в отношении этих критериев не было выявлено никаких недостатков, то необходимо рассмотреть вопрос повышения рейтинга до «ЗС».
14	Рейтинг СР.І: Применение инструментов ООН	<p><i>СР.І – Текущий рейтинг ЧС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЗС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Возбуждение уголовного дела по обвинению в причастности к террористической деятельности не обязательно завершается привлечением обвиняемого лица к уголовной ответственности. До вынесения приговора суда виновность обвиняемого не является доказанной, т.е. применяется основополагающий в отечественном уголовном праве принцип «презумпции невиновности». «Замораживание» средств лица, который находится под следствием по подозрению в причастности к терроризму может расцениваться как ограничение его прав и свобод, например возможности оплаты услуг адвоката для защиты его интересов. Также, если вина обвиняемого не будет доказана, то возникает вопрос, каким образом будут возмещаться его убытки, связанные с «замораживанием» его финансов. • В соответствии ч. 7 ст. 77 УК («Судимость») погашение или снятие судимости аннулирует все

		<p>правовые последствия, связанные с судимостью.</p> <ul style="list-style-type: none"> Статьей 161 УПК РК («Наложение ареста на имущество») 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 («Порядок производства обыска и выемки»), 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. Также, отмечаем, что <u>арест не может быть наложен на имущество, являющееся предметами первой необходимости, перечень которых определяется УИК РК.</u> <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.
ИНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ		
15	Рейтинг Р.8: Новые технологии и отношения без непосредственного контакта	<p><i>Р.8 – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЗС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p>

		<ul style="list-style-type: none"> • 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. 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. Указанные правила предусматривают требования к банкам по соблюдению определенных <u>процедур безопасности при осуществлении транзакций через удаленный доступ</u>. Данные Правила устанавливают общие требования <u>по применению процедур безопасности при проведении всех транзакций, в том числе в целях предотвращения использования технологических достижений в целях ОД/ФТ</u>. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
16	Рейтинг Р.11: Необычные операции	<p><i>Р.11 – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЗС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Согласно Закону ПОД/ФТ, СФМ обязаны представлять информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые: 1) равны или превышают определенную сумму (пороговое значение); 2) содержат признаки подозрительности. Одним из критериев ПО являются «сделки, не имеющие видимого экономического смысла или не преследует законную цель». Одним из признаков подозрительности в соответствии с приказом Министра финансов от 16 февраля 2010 года № 59 является признак – «Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики». • Согласно Закону ПОД/ФТ, СФМ обязаны представлять информацию о подозрительных операциях. Одним из критериев определения подозрительных операций является - «сделки, не имеющие видимого экономического смысла или не преследует законную цель». Одним из признаков подозрительности данного критерия в соответствии с приказом Министра финансов РК от 16 февраля

		<p>2010 года № 59 является признак – «Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики». Таким образом, СФМ уделяют внимание всем сложным и необычно крупным сделкам и в случае наличия подозрений направляют информацию в КФМ.</p> <ul style="list-style-type: none"> Согласно пункту 4 статьи 11 Закона ПОД/ФТ документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 5 Закона ПОД/ФТ, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет, <u>в том числе по необычным крупным сделкам</u>. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.
17	<p>Рейтинг Р.22: Иностранные отделения и филиалы</p>	<p><i>Р.22 – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> В соответствии с Инструкцией № 359 служба внутреннего аудита является частью постоянного мониторинга системы внутреннего контроля и обеспечивает независимую оценку адекватности установленных правил и процедур, а также их соблюдения. Служба внутреннего аудита независима от ежедневной работы банка и имеет доступ ко всем видам операций, проводимым банком, включая его филиалы и дочерние структуры. Службой внутреннего аудита проверяются подразделения банка, включая деятельность отделений и дочерних предприятий, а также деятельность с привлечением внешних подрядчиков. В соответствии с законодательством разрешения на открытие дочерних организаций осуществляется в рамках консолидированного надзора (т.е. требования по соблюдению ПОД/ФТ распространяется не только на банки, но и на дочерние организации) и наличия заключенного соглашения с надзорным органом страны родительской организации. Открытие финансовыми организациями-нерезидентам филиалов на территории Республики Казахстан запрещено. В соответствии с Инструкцией № 359 положение о службе комплаенс, в том числе предусматривает: подотчетность комплаенс - контролера совету директоров банка;

		<ul style="list-style-type: none"> • подотчетность участников комплаенс комплаенс - контролеру в части управления комплаенс - риском; • обязанности и полномочия комплаенс - контролера и участников комплаенс; • независимость комплаенс контролера и участников комплаенс в части функций, возложенных на них по управлению комплаенс - риском; • взаимоотношения службы комплаенс с другими подразделениями банка и службой внутреннего аудита; • право проведения проверок и выявления возможных нарушений политики управления комплаенс - риском и привлечения внутренних и внешних специалистов для выполнения этой задачи; • право свободно выражать и раскрывать результаты проверок правлению и при необходимости совету директоров банка. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. • У финансовых учреждений есть система внутреннего аудита и комплаенс, которая, в общем порядке, осуществляет внутренний надзор и дает свою оценку на внутренний контроль организации. Это принято везде. • Но, рекомендации говорят о конкретных требованиях, об укрепленных правилах, чтобы на дочерние компании и зарубежные филиалы финансовых учреждений распространялись требования ПОД/ФТ вашей страны, если они более строгие. • Кроме этого, если в иностранном государстве дочерней компании будет невозможно следовать требованиям ПОД/ФТ, и внутренний аудит об этом не сообщит АФН, что не является прямым требованием, то никто не будет нести ответственность.
18	Рейтинг Р.25: Информационные руководства и обратная связь	<p><i>Р.25 – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Уполномоченным органом регламентированы требования в сфере ПОД/ФТ для субъектов финансового мониторинга в следующих нормативно-правовых актах РК: • Приказ Министра финансов от 15 февраля 2010 года № 57 «Об утверждении требований по разработке, принятию и исполнению субъектами финансового мониторинга Правил внутреннего

		<p>контроля».</p> <ul style="list-style-type: none"> • Приказ Министра финансов от 16 февраля 2010 года № 59 «Об утверждении Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу». • Приказ Министра финансов от 16 февраля 2010 года № 58 «Об утверждении Правил приостановления подозрительных операций». • Приказ Министра финансов от 10 февраля 2010 года № 52 «Об утверждении перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В соответствии с требованиями существенного критерия 25.1, руководства должны разрабатываться «компетентными органами», а необязательно надзорными органами.
19	Рейтинг Р.29: Надзорные органы	<p><i>Р.29 – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Согласно подпункту 3) части 1 статьи 636 КоАП, по делам об административных правонарушениях, рассматриваемым судами, протоколы об административных правонарушениях имеют право составлять уполномоченные работники Национального Банка Республики Казахстан (статьи <u>158, 168-3 (частями первой – четвертой)</u> (в отношении право нарушений, совершенных лицензиатами Национального Банка Республики Казахстан), <u>179, 179-1, 183, 188 (частью второй), 357-1, 357-5</u>). • Уполномоченные работники Национального Банка обязаны по выявленным нарушениям законодательства о ПОД/ФТ составлять протоколы об административных правонарушениях. • Наложение санкций судом за нарушение законодательства о ПОД/ФТ не несет в себе риска ухода от административной ответственности правонарушителя. • Перечень полномочий Национального Банка по рассмотрению административных дел определен

		<p>в статье 572 КоАП.</p> <ul style="list-style-type: none">• 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.• Порядок применения ограниченных мер воздействия предусмотрен:• Правилами 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, юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 42;• Правилами применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и крупным участникам открытого накопительного пенсионного фонда, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года № 67;• Правилами применения ограниченных мер воздействия к субъектам рынка ценных бумаг, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года № 68.• Агентство осуществляет контроль и надзор за брокерской, дилерской и трансфер-агентской деятельностью оператора почты. Так в соответствии с подпунктом 1) пункта 3 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О почте» (далее – Закон о почте) к финансовой деятельности и финансовым услугам оператора почты, в том числе относятся брокерская, дилерская и трансфер-агентская деятельность в порядке, установленном уполномоченным органом по регулированию рынка ценных бумаг. При этом согласно подпунктам 1), 1-1) и 6) Закона о РЦБ брокерская, дилерская и трансфер-агентская деятельности подлежат лицензированию. 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. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none">• У надзорных органов отсутствует возможность непосредственного применения штрафных санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> • Согласно соответствующим отраслевым законам первые руководители и главные бухгалтера обособленных подразделений финансовых организаций не входят в состав руководящего персонала • Согласно пп.6, п.2, ст.6. Закона «О почте», Казпочта без лицензии осуществляет отдельные виды банковских операций, за исключением приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, которые осуществляются на основании лицензии, выдаваемой АФН. • Существуют и другие основания рейтинга (см. Таблицу рейтингов).
20	<p>Рейтинг СР.V: Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей</p>	<p><i>СР.V – Текущий рейтинг ЧС. Одна из делегаций считает, что рейтинг должен быть ЗС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Механизм определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых закреплены в двусторонних международных договорах Республики Казахстан, имеющих согласно ч.3 ст.4 Конституции Республики Казахстан приоритет перед её законами. • Казахстан является участником 23 международных договоров об оказании правовой помощи по уголовным делам и передаче осужденных, заключенных в двустороннем порядке и в рамках государств-участников СНГ. • Порядок направления материалов уголовного дела для продолжения уголовного преследования и исполнения Казахстаном просьб компетентных учреждений иностранных государств о продолжении уголовного преследования или о возбуждении уголовного дела регламентирован ст.ст.527, 528 УПК Республики Казахстан. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. • Не предусмотрен четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества. • Требуется двойная подсудность при экстрадиции, в этой части недостатки криминализации 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.

		<p><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие в нормативных актах механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых не должно влиять на рейтинг, т.к. это является лишь дополнительным критерием Специальной Рекомендации V. • В этой связи рейтинг «ЧС» является неточным, и его следует повысить до «ЗС».
21	<p>Рейтинг СР.VI: Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей</p>	<p><i>СР.VI – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 строгом соответствии с валютным законодательством. Национальный Банк организует проверки, осуществляет контроль за соответствием проводимых оператором почты операций требованиям валютного законодательства, при необходимости применяет меры воздействия и санкции за его нарушение. • Кредитные товарищества • Кредитные товарищества являются организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций. Национальный Банк в соответствии с пунктом 3) статьи 8 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке» определяет порядок, систему и форму осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан. Также, согласно статьям 61 – 62-2 указанного Закона Национальный Банк осуществляет надзорные и контрольные функции по вопросам, регулирование которых отнесено к его компетенции. • По организациям, осуществляющим прием от населения денег • В соответствии с подпунктом 5) статьи 9-3 Закона Республики Казахстан «Об информатизации» Национальный Банк осуществляет контроль за исполнением оператором платежного шлюза «электронного правительства» законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег. • При этом деятельность оператора платежного шлюза «электронного правительства» связана с техническим обеспечением проведения платежей. Так, житель Казахстана при необходимости проведения платежа за определенный вид государственной услуги используется сеть (ПО) оператора платежного шлюза, который обрабатывает перевод денег. Однако, перевод денег (списание денег и зачисление денег на банковский счет) проводится через банки, которые являются субъектами финансового мониторинга и подлежат лицензированию. <p>- Вестерн Юнион, Мани Грэм и т.д. Услуги по системам международных денежных переводов</p>

		<p>оказывают банки и АО "КазПочта" на основании соглашений с системами международных денежных переводов.</p> <ul style="list-style-type: none"> Согласно статье 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» осуществление международных переводов денег (Вестерн Юнион, Мани Грэм и т.д.) относится к банковской деятельности (переводные операции) и, следовательно, осуществление финансовыми организациями международных переводов денег в Республике Казахстан возможно только на основании лицензии на осуществлении переводных операций или в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Согласно пункту 2 статьи 1 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» требования данного Закона о платежах и соответствующих нормативных правовых актов, принятых в рамках данного закона, в том числе требования Правил №179 и №395, распространяются на трансграничные платежи в части действий, происходящих на территории Республики Казахстан. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Неясно, о каких субъектах идет речь, когда говорится об операторах, «перечисленных в К К.VI.1.» Если это относится к компаниям, предоставляющим услуги денежных переводов и работающих через «КазПочту», и банкам, то следует считать, что переводы через компании, предоставляющие услуги денежных переводов, подпадают под требования Закона о ПОД/ФТ, поскольку они проводятся в банках и «КазПочте» и осуществляются их соответствующими сотрудниками. Системы международных денежных переводов в Казахстане функционируют через финансовые учреждения, и поэтому нет необходимости их отдельного лицензирования или регистрации.
22	Рейтинг СР.VIII: Некоммерческие организации	<p><i>СР.VIII – Текущий рейтинг НС. Казахстан считает, что рейтинг должен быть ЧС</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Согласно статье 2 Закона РК «О некоммерческих организациях» некоммерческой организацией признается юридическое лицо, не имеющее в качестве основной цели извлечение дохода и не

		<p>распределяющее полученный чистый доход между участниками.</p> <ul style="list-style-type: none"> • В соответствии с Законом о ПОД/ФТ все операции с деньгами и (или) иным имуществом юридических лиц, в т.ч. некоммерческих организаций, подлежат финансовому мониторингу. • Кроме того, согласно пункта 4 статьи 35 Закона РК «Некоммерческих организациях» вклады учредителей в формирование имущества некоммерческой организации в натуральной и иных формах, кроме денежной, оцениваются в денежной форме по соглашению всех учредителей. Если стоимость такого вклада превышает сумму, эквивалентную двадцати тысячам размеров месячных расчетных показателей, ее оценка должна быть подтверждена аудиторской организацией. • В соответствии со статьей 41 Закона РК «О некоммерческих организациях» соответствующими уполномоченными органами предусмотрен контроль за деятельностью некоммерческих организаций. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг НС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. • Если внимательно посмотреть, то все это было отражено в описательной части этой рекомендации. Но как раз, критерии под эту рекомендацию очень объективны и ясны. Стране следует (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.
23	Рейтинг СР.IX: Трансграничное декларирование и информирование	<p><i>СР.IX – Текущий рейтинг ЧС.</i></p> <p><u>Мнение Казахстана:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • С 1 июля 2010 года на территории Республики Казахстан введен в действие новый Кодекс Республики Казахстан «О таможенном деле в Республике Казахстан», которым регламентировано

		<p>взаимодействие таможенных органов с КФМ по вопросам противодействия ОД и ФТ.</p> <ul style="list-style-type: none">• Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза от 5 июля 2010 года ратифицирован Законом РК от 17 января 2011 года № 389-IV.• В соответствии с пунктом 2 статьи 16 Кодекса Республики Казахстан «О таможенном деле», таможенные органы передают предоставленную им информацию государственным органам, если такая информация необходима указанным органам для решения задач, возложенных на них законодательством, в порядке и с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан по защите государственной, коммерческой, банковской, налоговой или иной охраняемой законом тайны (секретов) и другой конфиденциальной информации, а также международных договоров Республики Казахстан. <p><u>Мнение оценщиков:</u> рейтинг ЧС оправдан</p> <ul style="list-style-type: none">• 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, в связи, с чем не представляется возможным оценить их эффективность деятельности. <p><u>Вопросы одной из делегаций:</u></p> <ul style="list-style-type: none">• В проекте ОВО не указаны обязательства, касающиеся координации внутри страны, как это требуется в соответствии с существенным критерием IX6.• Более того, вышеприведенный анализ показывает отсутствие сотрудничества/ помощи между таможенными, иммиграционными и другими органами на международном уровне (существенный критерий IX7), однако, это не указано в качестве недостатка в табличке с рейтингом.• Ни в проекте ОВО, ни в табличке с рейтингом нет ссылок на существенные критерии IX.10, IX.11, IX 12 и IX 13.
--	--	--