



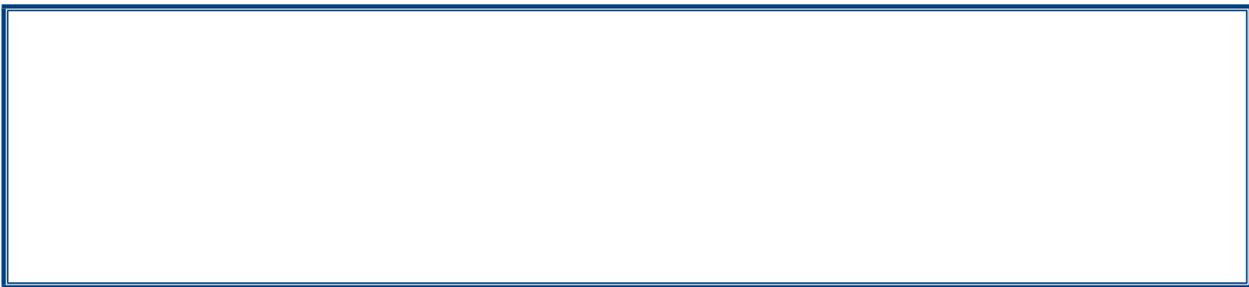
ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism

-



ТРЕТИЙ ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



ПЕРВАЯ ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Третий отчет о прогрессе по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ

I. ВВЕДЕНИЕ

1. По итогам рассмотрения 2-го Отчета о прогрессе Казахстана в мае 2014 года 20-м Пленарным заседанием принято решение о том, что в рамках процедур снятия с режима стандартного мониторинга Казахстану необходимо представить 3-й (детальный) отчет о прогрессе по всем рекомендациям, имеющим рейтинг ЧС и НС, на 23-м Пленарном заседании ЕАГ в ноябре 2015 г.
2. Цель данного документа – представить Пленарному заседанию ЕАГ третий детальный отчет о прогрессе (отчет) в рамках снятия Казахстана с процедур мониторинга ЕАГ, а именно, перевод с процедур стандартного мониторинга на общий (представление обновленной информации 1 раз в 3 года).
3. Отчет подготовлен экспертной группой, в состав которой вошли представители государств-членов и Секретариата ЕАГ: **Тивинская Галина Алексеевна** (эксперт по правовым вопросам), **Богданова Светлана Александровна** (финансовый эксперт). Эксперты изучили все материалы (законы, постановления, правила и другие документы), предоставленные Республикой Казахстан.
4. Даты утверждения Отчета о взаимной оценке (ОВО) и последующих отчетов о прогрессе (ОП) Республики Казахстан:
 - Отчет о взаимной оценке (ОВО) Казахстана – 16 июня 2011 г. решением 14-го Пленарного заседания ЕАГ;
 - 1-й ОП Казахстана¹ – май 2013 г. решением 18-го Пленарного заседания ЕАГ;
 - 2-й ОП Казахстана² – май 2014 г. решением 20-го Пленарного заседания ЕАГ.
5. 3-й ОП Казахстана представляет собой отчет о прогрессе, описывающий меры, предпринятые страной с момента утверждения ОВО в июне 2011 г. по август 2015 г. по всем ключевым и базовым рекомендациям с рейтингами «Частичное соответствие» (ЧС) и «Несоответствие» (НС). В соответствии с Процедурами взаимных оценок ЕАГ, *при решении вопроса о снятии государства с мониторинга Пленарное заседание должно убедиться, что государство предприняло все необходимые шаги для достижения уровня «соответствия» (С) и «значительного соответствия» (ЗС) по базовым и ключевым рекомендациям.*
6. Материалы, направленные Казахстаном, представлены в *Приложениях 1, 2*; законы³, постановления, положения, а также иные нормативные правовые акты могут быть представлены Секретариатом ЕАГ по запросу заинтересованных делегаций.
7. Статистическая информация за отчетный период (2012, 2013 и 2014 гг.) представлена в *Приложении 3* настоящего отчета.

¹ FR (2013) 3 rev.2

² FR (2014) 4 rev.2

³ Приложение 4 – действующая версия Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Выводы ОВО:

8. По итогам Взаимной оценки Республике Казахстан были выставлены оценки «Частичное соответствие» и «Несоответствие» по 34 Рекомендациям, как указано ниже.
9. Среди базовых и ключевых Рекомендаций ФАТФ (Core and Key Recommendations) Республике Казахстан была выставлена оценка «Частичное соответствие» по Рекомендации 1 (Криминализация отмывания денег), Рекомендации 23 (Регулирование, надзор и мониторинг), Рекомендация 35 (Конвенции), Специальной Рекомендации II (Криминализация финансирования терроризма), Специальной рекомендации IV (Информирование о подозрительных операциях) и оценка «Несоответствие» по Рекомендации 5 (Надлежащая проверка клиентов), Рекомендации 13 (Информирование о подозрительных операциях), Специальной Рекомендации I (Применение инструментов ООН), Специальной Рекомендации III (Замораживание и конфискация террористических активов).
- 10.

Частичное соответствие (ЧС)	Несоответствие (НС)
<i>Базовые рекомендации</i>	
Р.1 (Преступление ОД) СР.II (Криминализация финансирования терроризма) СР.IV (Информирование о подозрительных операциях)	Р.5 (Надлежащая проверка клиентов) Р.13 (Информирование о подозрительных операциях)
<i>Ключевые рекомендации</i>	
Р.23 (Регулирование, надзор и мониторинг) Р.35 (Конвенции)	СР.I (Применение инструментов ООН) СР.III (Замораживание и конфискация террористических активов)
<i>Иные рекомендации</i>	
Р.2 (Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность юридических лиц) Р.6 (Политически значимые лица) Р.7 (Корреспондентская банковская деятельность) Р.15 (Внутренний контроль, комплаенс и аудит) Р.18 (Банки-оболочки) Р.30 (Ресурсы, добросовестность и обучение) Р.31 (Национальное сотрудничество)	Р.8 (Новые технологии и бизнес без прямого контакта) Р.11 (Необычные операции) Р.12 (ОНФПП – Р.5, 6, 8-11) Р.16 (ОНФПП – Р.13-15 и 21) Р.17 (Санкции) Р.21 (Особое внимание к странам более высокого риска) Р.22 (Иностранные отделения и филиалы) Р.24 (ОНФПП - регулирование, надзор и контроль)

<p>Р.38 (ВПП по конфискации и замораживанию)</p> <p>Р.39 (Экстрадиция)</p> <p>СР.VII (Правила электронного перевода)</p> <p>СР.IX (Трансграничное декларирование и информирование)</p>	<p>Р.25 (Информационные руководства и обратная связь)</p> <p>Р.29 (Надзорные органы)</p> <p>Р.32 (Статистика)</p> <p>Р.33 (Юридические лица – бенефициарные собственники (выгодоприобретатели))</p> <p>СР.VI (Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей)</p> <p>СР.VIII (Некоммерческие организации)</p>
--	---

11. В соответствии с Процедурами проведения взаимных оценок ЕАГ Казахстан направил в Секретариат детальную информацию в июле с.г., за четыре месяца до обсуждения отчета о прогрессе на Пленарном заседании.
12. Отчет по выходу с процедур мониторинга представляет собой менее детализированный отчет, чем отчет о взаимной оценке. Анализ фокусируется на рекомендациях с рейтингами НС и ЧС, что означает, что проводится неполный обзор системы ПОД/ФТ государства. При анализе использованы нормативные правовые акты государства, такие как – законы, постановления правительства, положения и иные материалы, позволяющие оценить техническое соответствие законодательства государства стандартам ФАТФ. Эффективность оценена на основе полученных статистических данных, а также дополнительной информации, полученной экспертами от Республики Казахстан в ходе анализа.

II. ОБЗОР ПРОГРЕССА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В ПЕРИОД С ИЮНЯ 2011 г. ПО ИЮЛЬ 2015 г.

13. Данный раздел выделяет наиболее значимые шаги, которые предприняты Республикой Казахстан с июня 2011 г. с целью исправления недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки.

Общий контекст

14. За отчетный период приняты и подписаны:
- Закон Республики Казахстан от 21 июля 2011 года № 466-IV «О внесении изменения и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег»;
 - Закон Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года № 524-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков»;
 - Закон Республики Казахстан от 21 февраля 2012 года № 569-IV «О ратификации Соглашения о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма»;
 - Закон Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 19-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег»;

- Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012г. (которым признается утратившим силу Закон РК «О микрокредитных организациях» от 6 марта 2003 года);
- Закон Республики Казахстан от 8 января 2013 года № 63-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму», в соответствии с которым внесены изменения в статью 233-3 УК РК, а также в статью 14-1 Закона РК «О противодействии терроризму»;
- Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V ЗРК «О разрешениях и уведомлениях»;
- Указ Президента Республики Казахстан «Об утверждении перечня компетентных государственных органов по Договору государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма» от 23 мая 2014 года № 819;
- Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 10 июня 2014 года №206-V ЗРК.
- Указ Президента Республики Казахстан «Об утверждении Соглашения об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств» от 17 июня 2014 года №838.
- Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V ЗРК;
- Уголовно-процессуальный Кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V ЗРК;
- Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» от 5 июля 2014 года № 235-V ЗРК;
- Указ Президента Республики Казахстан от 6 августа 2014 года № 875 «О реформе системы государственного управления Республики Казахстан»;
- Указ Президента РК от 6 августа 2014 года №883 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан»;
- Закон Республики Казахстан от 3 ноября 2014 года № 244-V ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия экстремизму и терроризму»;
- Закон Республики Казахстан от 24 апреля 2015 года № 310-V ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам игорного бизнеса»;
- Указ Президента РК от 30 июня 2015 года № 46 «Об утверждении Протокола о внесении изменений в Соглашение об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств участников Содружества Независимых Государств от 5 декабря 2012 года»;
- Закон РК № 343-V ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подписан Главой государства 2 августа 2015 года.

15. Детальная информация о проведенной Республикой Казахстан работе содержится в *Приложении 1* данного документа.

III. ДЕТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПО КЛЮЧЕВЫМ И БАЗОВЫМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ

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

Рекомендация 1 (Преступление ОД) – Рейтинг «Частичное соответствие»

Недостаток № 1. Прямо не криминализованы деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений

Недостаток № 2. 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

16. В пределах отчетного периода диспозиция статьи Уголовного Кодекса, предусматривающей уголовную ответственность за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, претерпела несколько изменений в 2014-2015 гг.
17. Так, пунктом 2 Закона Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 206-V ЗРК) были внесены изменения в Уголовный кодекс Республики Казахстан, согласно которым была изменена диспозиция части 1 статьи 193 «*Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем*»..
18. 3 июля 2014 года был принят новый Уголовный кодекс Республики Казахстан от № 226-V ЗРК, который вступил в силу с 1 января 2015 года (далее – УК РК 2014 года). ОД в УК РК 2014 года криминализовано статьей 218.
19. 2 августа 2015 года пунктом 2 Закона Республики Казахстан № 343-V ЗРК (далее – Закон № 343-V ЗРК) из диспозиции части 1 статьи 218 УК РК были исключены положения, касающиеся доходов, полученных от административных правонарушений.
20. В соответствии с пунктом 2 Закона № 343-V ЗРК уголовная ответственность по части первой статьи 218 «*Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем*» УК РК 2014 года наступает за вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, **если эти деяния совершены в значительном размере.**

21. Таким образом, в настоящее время преступление по ОД охватывает деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений.
22. Дефиниция термина «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» в статье 1 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) в редакции Закона № 343-V ЗРК приближена к диспозиции части 1 статьи 218 УК РК 2014 года, однако уголовная ответственность наступает, если деяния совершены в **значительном размере** (частично устранен недостаток, указанный в пункте 165⁴, не в полной мере выполнена рекомендация, обозначенная пунктом 216⁵ Отчета о взаимной оценке ЕАГ 2011 г.).
23. В соответствии с подпунктом 2 части первой статьи 3 УК РК 2014 г. значительный ущерб и значительный размер применительно к статье 218 УК РК – это деньги и (или) иное имущество, полученные преступным путем, на сумму, превышающую две тысячи месячных расчетных показателей (3 964 000 тенге и по состоянию на 01.09.2015 эквивалентно сумме 14 658 долларов США).
24. Введенная УК РК 2014 года норма о значительном для привлечения к уголовной ответственности размере деяний, связанных с ОД, не соответствует международным стандартам. Преступление ОД должно распространяться на любой тип имущества, независимо от его стоимости, которое непосредственно или косвенно представляет собой доходы от преступления.
25. В отчетах международных экспертов⁶, которые осуществляли оценку правовой национальной системы Казахстана по вопросам, взаимосвязанным с вопросами ПОД/ФТ, также было отмечено, что новый элемент УК РК 2014 года об уголовном преследовании деяний по ОД лишь в случае их совершения в значительном размере противоречит международным стандартам.

Недостаток № 3. Не охвачено и криминализованы владение и использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях

26. В соответствии с диспозицией части 1 статьи 218 УК РК 2014 года в редакции пункта 2 Закона № 343-V ЗРК в состав уголовно наказуемых деяний включены владение и использование имущества, полученного преступным путем, **если эти деяния совершены в значительном размере**.
27. В отношении установленного порога см. пункт 22.

⁴ «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)»

⁵ «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»

⁶ «Антикоррупционные реформы в Казахстане 3-й раунд мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе против коррупции», раздел II «Уголовная ответственность за коррупцию», стр. 46-48.

<http://www.oecd.org/daf/anti-bribery/Kazakhstan-3rd-Round-Monitoring-Report-RUS.pdf>

Недостаток № 4. Преступление ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления

28. Республикой Казахстан были представлены копии обвинительных приговоров судов, по изучению которых не представляется возможным сделать вывод, что преступление ОД распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления.
29. Необходимо дополнительное изучение практики применения законодательства по преступлениям в период с вступления в силу УК РК 2014 года, либо обобщения судебными органами Республики Казахстан практики применения законодательства по делам по ОД.

Недостаток № 5. Преступление ФТ не является предикатным к ОД

30. Законом от 8 января 2013 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» были внесены изменения в статью 233-3 Уголовного кодекса Республики Казахстан и в пункт 12 статьи 1 Закона от 13 июля 1999 года «О противодействии терроризму».
31. В УК РК 2014 года диспозиция статьи 258 «*Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму*» охватывает деяния по предоставлению или сбору денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарению, мене, пожертвованию, спонсорской и благотворительной помощи, оказанию информационных и иного рода услуг либо оказанию финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенных лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической или экстремистской группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования.
32. С учетом введения порога по статье 218 УК РК финансирование терроризма не будет являться предикатным по отношению к ОД в случае если эти деяния не совершены в значительном размере.

Недостаток № 6. Не криминализованы инсайдерские сделки и манипулирование рынком

33. Преступления по манипулированию на рынке ценных бумаг и незаконном использовании инсайдерской информации были криминализованы Законом № 206-V ЗРК.
34. В редакции УК РК 2014 г. данные преступления представлены следующими составами уголовно наказуемых деяний:

Статья 229. Манипулирование на рынке ценных бумаг

1. Манипулирование на рынке ценных бумаг, то есть действия субъектов рынка ценных бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, либо на создание видимости торговли ценной бумагой, если эти действия причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству, – наказывается штрафом в размере до пятисот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до трехсот часов, либо арестом на срок до

девятиста суток, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

2. То же деяние:

1) совершенное неоднократно;
2) причинившее особо крупный ущерб;
3) совершенное группой лиц по предварительному сговору, – наказывается штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные преступной группой, – наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества.

Статья 230. Незаконные действия в отношении инсайдерской информации

1. Умышленное использование инсайдерской информации при совершении сделки (сделок) с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) или умышленная незаконная передача инсайдерской информации третьим лицам либо умышленное незаконное предоставление третьим лицам доступа к инсайдерской информации, а равно умышленное предоставление третьим лицам рекомендаций о совершении сделки (сделок) с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), основанных на инсайдерской информации, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству, – наказываются штрафом в размере до пятисот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до трехсот часов, либо арестом на срок до девятиста суток, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

2. Те же деяния:

1) совершенные группой лиц по предварительному сговору;
2) причинившее особо крупный ущерб;
3) совершенные лицом с использованием своего служебного положения, – наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные преступной группой, – наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества.

35. В статье 3 УК РК установлено, что применительно к статьям 229 «Манипулирование на рынке ценных бумаг» и 230 «Незаконные действия в отношении инсайдерской информации» крупным является ущерб на сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, особо крупный ущерб и особо крупный размер составляет сумма, в двадцать тысяч раз превышающая месячный расчетный показатель.

Эффективность:

Введение порога может привести к отмыванию преступных доходов в значительных размерах по отдельным эпизодам, размер которых не будет достигать установленного порога, и уголовная ответственность за такие действия не применима.

Заключение по Рекомендации 1

Проведенный анализ показывает, что Республика Казахстан предприняла значительные меры по совершенствованию законодательства в части криминализации ОД и необходимых предикатных преступлений. Вместе с тем не представляется возможным сделать однозначный вывод, что в Республике Казахстан преступление отмывания денег распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления.

С учетом введения в УК РК 2014 года порогового подхода по ОД для привлечения к уголовной ответственности, рейтинг соответствия следует рассматривать на уровне «НС».

Рекомендация 5 (Надлежащая проверка клиентов) – Рейтинг «Несоответствие»

Недостаток № 1: Требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ не распространяются на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемые поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы.

Кредитные потребительские кооперативы

36. Кредитная потребительская кооперация в Республики Казахстан представлена в форме кредитных товариществ, понятие которых, и сфера деятельности определены Законом Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-III «О кредитных товариществах». В соответствии с указанным законом кредитные товарищества создаются в форме товариществ с ограниченной ответственностью, являются юридическим лицом, созданным физическими и (или) юридическими лицами для удовлетворения потребностей его участников в кредитах и других финансовых, в том числе банковских, услугах путем аккумуляирования их денег и за счет других источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан. Кредитное товарищество является коммерческой организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций без лицензии Национального банка Республики Казахстан.
37. Поскольку кредитные товарищества являются организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, на основании Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» относятся к субъектам финансового мониторинга, на них распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, в том числе по осуществлению надлежащей проверки клиентов.
38. Важно отметить, что «Требования к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег, и микрофинансовых организаций», утвержденные в 2014 году приказом Министра финансов Республики Казахстан № 518 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 236 (далее – Требования к ПВК для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций) на кредитные товарищества не распространяются.

Ломбарды

39. Законом № 343-V ЗРК внесены изменения в Закон о ПОД/ФТ, предусматривающие отнесение ломбардов к субъектам финансового мониторинга. Ломбардам вменяется в обязанность принимать меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников. Вместе с этим внесены изменения в статью 328 Гражданского кодекса Республики Казахстан, предусматривающие обязанность ломбардов уведомить уполномоченный орган по финансовому мониторингу о начале или прекращении своей деятельности и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ. Однако вышеуказанные изменения вводятся в действие с 1 января 2017 года.

Микрокредитные организации

40. В связи с вступлением в силу Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях» Закон Республики Казахстан от 6 марта 2003 года № 392 «О микрокредитных организациях» признан утратившим силу. Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.
41. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ микрофинансовые организации являются субъектами финансового мониторинга. В соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях» данные субъекты обязаны сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.
42. С 15 декабря 2014 года введены в действие Требования к ПВК для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций, определяющие требования к организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, к содержанию программ, включаемых в ПВК, в том числе программы идентификации клиента. Микрофинансовым организациям дано указание определить уровень риска существующих клиентов, привести в соответствие внутреннюю документацию и доработать автоматизированные информационные системы.

Лизинговые компании

43. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 5 июля 2000 года № 78 «О финансовом лизинге» лизинговая деятельность в Республике Казахстан осуществляется банками на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан и иными юридическими и физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями, осуществляющими лизинговую деятельность в качестве лизингодателя, без лицензии.
44. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ банки являются субъектами финансового мониторинга. 2 августа 2015 года перечень субъектов финансового мониторинга в Законе о ПОД/ФТ дополнен индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии. Вместе с этим внесены изменения в Закон Республики Казахстан «О финансовом лизинге», предусматривающие обязанность юридических лиц (кроме банков) и индивидуальных предпринимателей осуществлять лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, после направления уведомления о начале деятельности в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, а также сообщать указанному органу сведения и информацию в соответствии с Законом о

ПОД/ФТ. Однако вышеупомянутые изменения в Закон о ПОД/ФТ вводятся в действие с 1 января 2017 года.

Страховые агенты

45. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» под страховым агентом понимается физическое или юридическое лицо, включенное в реестр страховых агентов и осуществляющее посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению одной или нескольких страховых организаций на основании договора поручения. Согласно статье 18 Закона полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке определяются договором поручения с учетом требований указанного закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа. Полномочия страхового агента, предусмотренные Законом, не охватывают действия агентов в сфере ПОД/ФТ.
46. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ страховые организации являются субъектами финансового мониторинга и, соответственно, обязаны осуществлять меры НПК. *«Требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке»*, утвержденными Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, определено, что договор страхования со страхователем заключается после принятия страховой организацией мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ. Упоминание об участии страхового агента в НПК, осуществляемом страховой организацией, в данном нормативном правовом акте отсутствует.
47. Идентификация клиента страховой организации осуществляется с учетом *«Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров»*, утвержденных в 2014 году приказом Министра финансов Республики Казахстан № 523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 238. В нем отсутствует какое-либо упоминание об участии страхового агента в процессе идентификации клиента.

Организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемые поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы

48. Законом № 343-V ЗРК внесены изменения в Закон о ПОД/ФТ, предусматривающие отнесение операторов по приему платежей к субъектам финансового мониторинга. Национальный Банк Республики Казахстан будет представлять сведения о таких субъектах в уполномоченный орган по финансовому мониторингу. Однако указанные изменения вводятся в действие с 1 января 2017 года.
49. Таким образом, в настоящее время требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ распространяются на кредитные товарищества и микрофинансовые организации и не распространяются на ломбарды, лизинговые компании, страховых агентов и операторов по приему платежей.

Недостаток № 2: Отсутствует прямой запрет на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена.

50. Законом № 206-V ЗРК внесены изменения в статью 6 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237-I «О платежах и переводах денег», согласно которой банку запрещается открытие анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена.
51. Согласно статье 2 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» под банками для целей данного закона понимаются как банки, так и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, признается юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного органа либо в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно проводить отдельные виды банковских операций, предусмотренных нормативными актами уполномоченных органов. Таким образом, к числу организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и имеющих право открывать банковские счета, относятся кредитные товарищества (в силу Закона Республики Казахстан «О кредитных товариществах») и Национальный оператор почты (в силу Закона Республики Казахстан «О почте»). Другие операторы почты с учетом положений, закрепленных в статье 5 Закона Республики Казахстан «О почте», не вправе открывать и вести банковские счета.
52. Таким образом, на законодательном уровне установлен прямой запрет на открытие банковских анонимных счетов и счетов на вымышленные имена, который распространяется на все финансовые организации, наделенные правом открытия банковских счетов.

Недостаток № 3: Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15 000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД.

53. В соответствии с подпунктом 2) пункта 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (с учетом изменений, внесенных Законом № 206-V ЗРК) субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций.
54. Согласно пункту 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.
55. Под «подозрительной операцией» в соответствии со статьей 1 Закона о ПОД/ФТ понимается операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и/или иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.
56. Таким образом, финансовые учреждения, являющиеся субъектами финансового мониторинга, обязаны осуществлять меры по НПК, когда имеется подозрение на

отмывание денег или финансирование терроризма независимо от исключений и пороговых значений.

57. В Законе о ПОД/ФТ упоминаются отдельные разовые операции, подлежащие финансовому мониторингу, в зависимости от вида осуществляемых финансовых операций и без привязки к пороговому значению 15 000 долларов США/евро.
58. Определение «разовой операции (сделки)» приведено в *«Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков и Национального оператора почты»*, утвержденных в 2014 году приказом Министра финансов Республики Казахстан № 521 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 235 (далее – Требования к ПВК для банков и Национального оператора почты). Приведенные в указанном нормативном правовом акте разовые операции представляет собой закрытый перечень видов услуг (продуктов), предоставляемых банком клиенту. Для них установлены пороговые значения, при превышении которых предусмотрена обязанность банка проводить идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также установление предполагаемой цели разовой операции. Эти пороговые значения различаются в зависимости от вида разовой операции, но все они не превышают в эквиваленте 15 000 долларов США/евро.
59. Определение «разовой операции (сделки)» приведено в Требованиях к ПВК для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций и охватывает отношения по предоставлению организацией услуг в виде покупки, продажи или обмена клиентом наличной иностранной валюты через обменный пункт. В случае если указанная разовая операция (или несколько таких операций за один календарный день) превышает пороговое значение (оно ниже 15 000 долларов США/евро), то предусмотрено проведение идентификации и установление цели разовой операции.
60. Таким образом, требование об осуществлении финансовыми учреждениями мер НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15 000 долларов США/евро, реализовано частично: только для исчерпывающего перечня операций (сделок) и субъектов финансового мониторинга.

Недостаток № 4: Отсутствует определение «бенефициарный собственник» для целей системы ПОД/ФТ.

61. В Законе о ПОД/ФТ (с учетом изменений, внесенных Законом № 206-V ЗРК) предусмотрено понятие «бенефициарный собственник», под которым понимается физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Недостаток № 5: Отсутствует обязательство устанавливать, кому принадлежит право собственности, и какова структура контроля клиента, и проверять полномочия лица, действующего в качестве представителя клиента.

62. В статье 5 Закона о ПОД/ФТ (с учетом изменений, внесенных Законом № 206-V ЗРК) для субъектов финансового мониторинга в ходе надлежащей проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника установлена обязанность:

- выявлять бенефициарного собственника и фиксировать сведения, необходимые для его идентификации;
 - на основании учредительных документов и реестра держателей акций клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливать структуру его собственности и управления;
 - признавать бенефициарным собственником единоличный исполнительный орган либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица, в случае если в результате предпринятых мер бенефициарный собственник не выявлен.
63. Также предусмотрена обязанность для субъекта финансового мониторинга проводить проверку достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника.
64. В отношении представителя клиента в соответствии с Законом о ПОД/ФТ проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.
65. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 (с учетом изменений от 20 ноября 2014 года) утвержден Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга. В указанный перечень включены, в частности, следующие документы:
- для юридических лиц – резидентов и нерезидентов, и их обособленных подразделений – документы, удостоверяющие личность бенефициарных собственников юридического лица (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников));
 - если от имени клиента действует его представитель (за исключением должностных лиц юридического лица) - документы, удостоверяющие личность, и документы, подтверждающие полномочия представителя клиента на совершение операций от имени клиента, в том числе на подписание документов, а для представителей клиента-нерезидента дополнительно – документы, удостоверяющие регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами.

Недостаток № 6: Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК.

66. Статьей 5 Закона о ПОД/ФТ (с учетом изменений, внесенных Законом № 206-V ЗРК) предусмотрено проведение проверки достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике. При этом указанные действия являются неотъемлемыми составляющими совокупности мер по надлежащей проверке клиента.
67. Проверка достоверности сведений осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников.
68. Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.
69. Требованиями к ПВК в целях ПОД/ФТ для различных финансовых учреждений, являющихся субъектами финансового мониторинга (далее – Требования к ПВК),

установлено, что периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются субъектом финансового мониторинга с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов), которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ. В программу идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника включается порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном владельце.

Недостаток № 7: Отсутствует требование предпринимать усиленные меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых.

70. Согласно пункту 4 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (с учетом изменений, внесенных Законом № 206-V ЗРК) надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.
71. Требованиями к ПВК предусмотрена обязанность СФМ включать в программу идентификации клиента особенности процедуры углубленной идентификации клиента. Также определены случаи проведения СФМ углубленной идентификации. Присвоение клиенту высокого уровня риска является основанием проведения СФМ углубленной идентификации клиента. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, а также виды услуг (продуктов, операций) СФМ и способов их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ, приведены в указанных Требованиях к ПВК. При этом перечни клиентов и услуг высокого уровня риска не являются исчерпывающими и могут быть дополнены СФМ.

Недостаток № 8: Отсутствует требование проводить текущий мониторинг (т.е. текущую постоянную проверку) операций клиентов.

72. В соответствии с подпунктом 5) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ (с учетом изменений, внесенных Законом № 206-V ЗРК) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций, является одной из мер по надлежащей проверке СФМ своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.
73. В соответствии с Требованиями к ПВК финансовые учреждения - субъекты финансового мониторинга обязаны разрабатывать программу мониторинга и изучения операций клиентов. В рамках указанной программы проводятся мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования операций клиентов, а также по пересмотру уровней рисков клиентов. Степень изучения операций клиентов определяется СФМ с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, а также имеющихся у СФМ сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций.

Недостаток № 9: Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных об уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК.

74. В соответствии с четвертым абзацем подпункта б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

75. В Требованиях к ПВК зафиксирован общий подход к периодичности обновления СФМ сведений о клиентах. Так, периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются СФМ с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ.
76. Определенный срок для обновления сведений (не реже одного раза в год) предусмотрен в Требованиях к ПВК для клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников с высоким уровнем риска.
77. Согласно «Требованиям к ПВК для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег», утвержденным в 2014 году совместным приказом Министра финансов Республики Казахстан № 499 и Министром по инвестициям и развитию Республики Казахстан № 182, обновление сведений, полученных операторами почты в результате идентификации клиентов, осуществляется по мере изменения идентификационных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже одного раза в год. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в полугодие.
78. Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, не зависит от уровня риска клиента и осуществляется СФМ по мере обновления указанного перечня.

Недостаток № 10: Меры НПК не предусматривают обязанность по идентификации и фиксации сведений относительно клиентов, уже находившихся на обслуживании финансового учреждения на момент принятия Закона о ПОД/ФТ.

79. В соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов. В соответствии со статьей 7 Закона о ПОД/ФТ весь комплекс мер НПК, предусмотренных статьей 5 Закона о ПОД/ФТ, в том числе фиксирование сведений, необходимых для идентификации клиента, применяется субъектами финансового мониторинга до проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, за исключением случаев, когда такие меры приняты при установлении деловых отношений.
80. Указанная норма получила развитие в Требованиях к ПВК, в которых определено, что при совершении клиентом операции (сделки) в рамках установленных деловых отношений (например, наличии открытого счета), идентификация клиента (его представителя) и бенефициарного собственника не проводится, если она проводилась при установлении таких деловых отношений, за исключением выявления подозрительной операции, наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений, а также необходимости обновления ранее полученных сведений либо получения дополнительных сведений.
81. Таким образом, как следует из действующих нормативных правовых актов, идентификация и фиксирование сведений о клиентах, с которыми установлены деловые отношения без предварительной идентификации (как это было до вступления в силу Закона о ПОД/ФТ), осуществляются до совершения операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу.

Недостаток № 11: Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований.

82. По информации, представленной Республикой Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан проводились проверки поднадзорных СФМ по вопросам соблюдения ими требований законодательства о ПОД/ФТ, включая вопросы наличия ПВК в целях ПОД/ФТ и программ идентификации клиентов, их представителей и бенефициарных собственников, и применялись меры воздействия за выявленные нарушения. Так, в 2014 - 2015 гг. НБ РК осуществлены проверки на предмет соблюдения СФМ требований по ПОД/ФТ, из них: 14 проверок в отношении субъектов рынка ценных бумаг, 16 – в отношении субъектов страхового рынка – 16, 17 проверок – в отношении организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. В ходе проведенных проверок было выявлено 3 организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, которыми не выполнялись обязанности по разработке, принятию и (или) исполнению ПВК. Указанные организации были привлечены к административной ответственности по части 2 статьи 214 Кодекса об административных правонарушениях с наложением административного взыскания в виде штрафа. Выявлено 10 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, ПВК которых не соответствовали требованиям законодательства о ПОД/ФТ. В отношении указанных организаций были приняты меры воздействия в виде писем-обязательств и писем-предписаний об устранении выявленных нарушений. За указанный период в ходе проведенных НБРК проверок нарушения требований по надлежащей проверке клиентов, фиксирования и обновления данных по ним не выявлены. НБ РК предпринимались дополнительные меры по информированию финансового сектора по вопросам НПК. В частности, в адрес ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» в 2014 году было направлено информационное письмо, разъясняющее порядок идентификации клиентов, бенефициарных собственников, а также содержащее информацию об изменениях в законодательстве о ПОД/ФТ. В 2015 году в адрес территориальных филиалов НБ РК направлялись утвержденные Требования к ПВК, а также разъяснения порядка осуществления проверок поднадзорных субъектов финансового мониторинга на предмет соответствия их внутренних документов Требованиям к ПВК.

Заключение по Рекомендации 5

Проведенный анализ свидетельствует о том, что Республика Казахстан достигла существенного прогресса в части приведения национального законодательства в соответствие с требованиями Рекомендации 5.

Вместе с тем, ряд законодательных изменений, распространяющих требования по ПОД/ФТ на ломбарды, лизинговые компании и операторов по приему платежей, вводятся в действие только с 01.01.2017, на момент подготовки и обсуждения отчета о прогрессе указанные субъекты финансового сектора находятся за рамками системы ПОД/ФТ Республики Казахстан и, соответственно, требования по НПК в указанных секторах не применяются.

В нормативных правовых актах отсутствует обязанность участия страхового агента в мерах НПК, осуществляемых страховой организацией. На законодательном уровне отсутствует обязанность для всех финансовых учреждений осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов при проведении любых разовых операций на сумму,

превышающую 15 000 долларов США/евро.

С учетом прогресса, достигнутого Республикой Казахстан, по имплементации положений Рекомендации 5, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЧС».

Рекомендация 13 (Информирование о подозрительных операциях) – Рейтинг «Несоответствие»

Недостаток № 1: Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД.

83. В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения. Сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее трех часов после из совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций. Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется субъектом финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.
84. Указанные нормы Закона о ПОД/ФТ получили развитие в «*Правилах представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции*», утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 (действующих с учетом изменений, внесенных Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2014 года № 1435 и вступивших в силу с 1 июля 2015 года) (далее – Правила № 1484). В Правилах № 1484 предусмотрена Форма сведений и информации, подлежащей финансовому мониторингу, по которой в уполномоченный орган представляется сообщение об операции, в том числе подозрительной. Основание для подачи сообщения с отметкой «подозрительная операция» указывается в случае, если у СФМ возникают подозрения в том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, либо иную преступную деятельность.
85. В числе признаков определения подозрительных операций, содержащихся в Правилах № 1484, предусмотрены следующие признаки: 1036 «Операции, которые признаны подозрительными должностными лицами СФМ в соответствии с их опытом и знаниями», 7006 «Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга».

Недостаток № 2: Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направления СПО.

86. Республикой Казахстан были предприняты меры по устранению в законодательстве недостатков в части криминализации легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, нашедшие отражение в УК РК 2014 года (см. пункт 16 настоящего отчета).

Недостаток № 3: Требования законодательства 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, осуществляемые поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы.

87. В настоящее время субъектами финансового мониторинга из вышеперечисленных при описании недостатка № 3 финансовых учреждений в соответствии с действующими положениями Закона о ПОД/ФТ являются только кредитные товарищества и микрофинансовые организации (см. заключение по недостатку № 1 к Рекомендации 5). Указанные СФМ обязаны сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения, в том числе информировать о подозрительных операциях, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

Недостаток № 4: Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД.

88. В соответствии со статьей 1 Закона о ПОД/ФТ определение «подозрительной операции» включает попытку совершения такой операции.

89. Правилами № 1484 «попытка проведения подозрительной операции» определена в качестве основания подачи сообщения в уполномоченный орган. Такое основание возникает в случае, если клиентом предпринята попытка совершения операции, в отношении которой у СФМ возникают подозрения в том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, либо иной преступной деятельности.

Недостаток № 6: «Низкая эффективность применения требований по реализации Р. 13».

90. Согласно информации, предоставленной Республикой Казахстан, механизм информирования уполномоченного органа субъектами финансового мониторинга об операциях своих клиентов реализован на практике. Осуществляется информирование как о подозрительных операциях, так и о пороговых операциях, подлежащих финансовому мониторингу в силу Закона о ПОД/ФТ. Имеются случаи информирования о попытках совершения подозрительной операции.

91. В период с 2012 по 2014 гг. сообщения направлялись в уполномоченный орган практически всеми финансовыми учреждениями - СФМ (например, объективно отсутствует информация о сообщениях микрофинансовых организаций, т.к. требования Закона о ПОД/ФТ для указанных субъектов вступили в силу с декабря 2014 г.). Наибольшее число сообщений о подозрительных операциях поступает от банков, что объясняется, с одной стороны, широтой спектра оказываемых ими услуг, а, с другой стороны, большими возможностями банков по выделению специального персонала в области ПОД/ФТ, по внедрению автоматизированных информационных систем, направленных на выявление необычных и подозрительных операций по заранее заданным критериям.

92. Сообщения о подозрительных операциях банков являются основным источником информации для инициирования финансовых расследований (доля информации, переданной в правоохранительные органы за 2014 год на основании сообщений о подозрительных операциях, составила 97%).
93. В целом наблюдается рост и количества информации, получаемой ПФР (как по подозрительным, так и пороговым операциям), и показателей по переданным материалам в правоохранительные органы.
94. На практике имелись случаи, когда переданные в 2012 – 2014 гг. финансовыми учреждениями сообщения о подозрительных операциях повлекли за собой расследование и затем вынесение приговора. Были случаи информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях, связанных с налоговыми вопросами.

Заключение по Рекомендации 13

Проведенный анализ свидетельствует о том, что Республика Казахстан достигла прогресса в части приведения национального законодательства в соответствие с требованиями Рекомендации 13.

Требуется дальнейшее совершенствование правового регулирования в сфере ПОД/ФТ в целях охвата всего финансового сектора страны системой выявления и информирования о подозрительных операциях, связанных с отмытием преступных доходов.

С учетом прогресса, достигнутого Республикой Казахстан, по имплементации положений Рекомендации 13, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЗС».

Специальная рекомендация II (Криминализация финансирования терроризма) – Рейтинг «Частичное соответствие»

Недостаток № 1. Диспозиция ст. 233-3 УК РК не охватывает деяний, связанных с предоставлением средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом

Недостаток № 3. Законодательство не позволяет выводить элемент намерения из объективных фактических обстоятельств, в том числе по преступлению ФТ

95. В целях устранения данного недостатка Законом от 8 января 2013 года «*О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму*» были внесены изменения в статью 233-3 Уголовного кодекса Республики Казахстан и в пункт 12 статьи 1 Закона от 13 июля 1999 года «*О противодействии терроризму*».
96. Законом Республики Казахстан от 3 ноября 2014 года «*О внесении изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия экстремизму и терроризму*» внесены поправки в статью 1 Закона о ПОД/ФТ в части определения термина «финансирование терроризма».
97. Диспозиция статьи 258 «*Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму*» УК РК от 2014 г. (вступил в силу с 1 января 2015 года) изложена в следующей редакции:

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

2. Те же деяния, совершенные неоднократно или лицом с использованием своего служебного положения либо лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, либо лидером общественного объединения, либо группой лиц по предварительному сговору, либо в крупном размере, – наказываются лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества.

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

98. В УК РК 2014 года введена статья 256, которой криминализованы пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма.
99. Финансирование терроризма является тяжким преступлением, срок лишения свободы, которое может быть назначено за преступление финансирования терроризма, в Уголовном кодексе 2014 года увеличен и составляет от трех до семи лет.
100. Анализ диспозиции статьи 258 Уголовного Кодекса Республики Казахстан показывает, что внесенные изменения в целом обеспечивают соблюдение существенного критерия II.1(a) по предоставлению средств отдельному террористу, а также существенного критерия II.1(c) в части криминализации предоставления средств, не связанных с конкретным террористическим актом.

Недостаток № 2. Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ФТ

101. В соответствии с частью 1 статьи 15 УК РК 2014 года уголовной ответственности подлежит вменяемое физическое лицо, достигшее ко времени совершения уголовного правонарушения шестнадцатилетнего возраста. Уголовная ответственность за финансирование терроризма согласно части 2 статьи 15 УК РК от 2014 года наступает с четырнадцати лет.
102. Сохраняется положение, отмеченное в пункте 235 Отчета о взаимной оценке ЕАГ 2011 г., что в соответствии с фундаментальными принципами права юридические лица не подлежат уголовной ответственности,
103. В соответствии с пунктом 11 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года «Об административных правонарушениях» финансирование деятельности незарегистрированных в установленном законодательством Республики Казахстан

порядке общественных, религиозных объединений, а равно деятельность которых приостановлена или запрещена, влечет штраф в размере двухсот месячных расчетных показателей. Меры административной ответственности в отношении юридических лиц за правонарушения, связанные с финансированием терроризма, не предусмотрены.

104. Согласно статье 49 Гражданского кодекса Республики Казахстан юридическое лицо, осуществляющее деятельность, запрещенную законодательными актами, подлежит ликвидации.

105. В соответствии со статьей 1 Закона РК «О противодействии терроризму»:

террористическая организация – организация, осуществляющая террористическую деятельность либо признающая возможность использования в своей деятельности терроризма, в отношении которой принято и вступило в законную силу решение суда о признании ее террористической; террористическая деятельность – совершение любых из нижеследующих деяний:

...

оказание финансовой, правовой помощи или иное содействие террористам, а также организациям, деятельность которых признана террористической в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с осознанием того, что указанные действия будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической организации.

...

106. В соответствии со статьей 21 Закона Республики Казахстан «О противодействии терроризму», организация признается террористической и подлежит ликвидации (ее деятельность - запрещению) по решению суда в установленном законом порядке.

107. При ликвидации организации, признанной террористической, принадлежащее ей имущество конфискуется и обращается в доход государства.

108. Законом Республики Казахстан от 3 ноября 2014 года «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия экстремизму и терроризму» расширена сфера действия главы 36-2 «Производство по заявлению о признании организации, осуществляющей экстремизм или террористическую деятельность на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, экстремисткой или террористической, в том числе об установлении изменения ею своего наименования, а также о признании информационных материалов, ввозимых, издаваемых, изготовляемых и (или) распространяемых на территории РК, экстремистскими или террористическими» Гражданского процессуального кодекса РК.

Недостаток № 4. 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

109. В отличие от статьи 238 ранее действовавшего Уголовного кодекса 1997 года диспозиция пункта 1 статьи 269 УК РК от 2014 года охватывает нападение на стационарные платформы, расположенные на континентальном шельфе Республики Казахстан, а равно их захват⁷.

⁷ «Нападение на здания, сооружения (в том числе стационарные платформы, расположенные на континентальном шельфе Республики Казахстан), средства сообщения и связи, иные коммуникации, а

110. Деяния, связанные с распространением заведомо ложной информации, криминализованы Законом Республики Казахстан от 23.04.2014 и охвачены УК РК от 2014 года. В соответствии со статьей 274 УК РК от 2014 года уголовная ответственность за распространение ложной информации наступает, если деяния создают опасность нарушения общественного порядка или причинения существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства, что включает и угрозу безопасному плаванию судна.

Недостаток № 5. Исходя из представленных статистических данных, отмечается низкая эффективность выявления фактов ФТ

111. В соответствии с требованиями пункта 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга обязаны изучать совершаемые клиентами, операции, одной из сторон которой являются физические и (или) юридические лица, включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

112. Признаки определения подозрительной операции утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан от 23.11.2012 № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции», в которое внесены изменения постановлением Правительства Республики Казахстан от 31.12.2014 № 1435.

113. Законом № 343-V ЗРК в пункт 2 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ внесены дополнения о проведении государственными органами Республики Казахстан анализа и мониторинга деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков финансирования терроризма с предоставлением такой информации в уполномоченный орган, что также будет способствовать выявлению фактов ФТ.

114. За 2012-2014 гг. количество полученных ПРФ Республики Казахстан сообщений об операциях с признаком подозрительности «финансирование терроризма» составило 14 749 сообщений, при этом ежегодно отмечался рост количества сообщений по сравнению с прошлым периодом.

115. В то же время правоохранительными органами в 2012-2014 годах не было инициировано расследований по ФТ по материалам ПФР (таблица 3), а количество рассмотренных в судах дел по ФТ в 2014 году снизилось до 2 случаев, что может также указывать на прекращение дел по ФТ до их рассмотрения в суде.

116. Приведенные выше статистические данные могут указывать на формальный подход к выявлению признаков ФТ.

Заключение по Специальной Рекомендации II

В Уголовный кодекс введена новая конструкция статьи по ФТ, криминализованы незаконные действия против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, и действия, связанные с сообщением заведомо ложных сведений, создающих угрозу безопасному плаванию судна, что соответствует

Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма.

Вместе с тем:

- в Республике Казахстан законодательство не позволяет выводить элемент намерения из объективных фактических обстоятельств, в том числе по преступлению ФТ;
- Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ФТ.

В целом внесенные изменения обеспечивают соблюдение существенных критериев, установленных СР II в части криминализации преступления ФТ и устранение недостатков, отмеченных в Отчете о взаимной оценке ЕАГ 2011 г.

С учетом этих факторов и эффективности текущий рейтинг соответствия следует определить, как соответствующий уровню «ЗС».

Специальная рекомендация IV (Информирование о подозрительных операциях) – Рейтинг «Частичное соответствие»

Недостаток № 1: «Недостатки в части криминализации ФТ могут негативно сказаться на режиме направления СПО»

117. С учетом внесенных изменений в статью 258 «Финансирование террористической или экстремисткой деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму» Уголовного кодекса Республики Казахстан, направленных на криминализацию финансирования терроризма, недостаток № 1 устранен.

Недостаток № 2: «Требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ распространяется не на все финансовые учреждения»

118. Заключение по данному недостатку аналогично, приведенному в отношении недостатка № 3 по исполнению Рекомендации 13.

Недостаток № 3: «Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ФТ»

119. В дополнении к информации, приведенной в заключении по недостатку № 4 к Рекомендации 13, следует отметить, что в числе признаков определения подозрительных операций, предусмотренных Правилами № 1484, имеется признак следующего содержания: «Попытка либо совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма».

Недостаток № 4: «Низкая эффективность применения требований по реализации СР.IV»

120. Как следует из статистических материалов, предоставленных Республикой Казахстан, в 2012 – 2014 гг. осуществлялось информирование СФМ о подозрительных операциях, связанных с финансированием терроризма. Доля таких сообщений в общем количестве поступивших в ПФР за указанный период сообщения незначительна (в 2012 г. – 0,04%, в 2013 г. – 0,07%, в 2014 г. – 0,56%). На практике указанные сообщения направлялись банками (за исключением трех сообщений страховых (перестраховочных) организаций в 2014 г.). Такая ситуация может указывать на недостаточное понимание финансового сектора (за исключением банков)

необходимости выявления операций, предположительно имеющих отношение к финансированию терроризма, и критериев выявления таких операций.

121. Таким образом, имеющиеся статистические материалы не содержат информации, указывающей на эффективность применения требований по реализации СР.IV.

Заключение по Специальной Рекомендации IV

Проведенный анализ свидетельствует о том, что Республика Казахстан достигла прогресса в части приведения национального законодательства в соответствие с требованиями Специальной Рекомендации IV.

Требуется дальнейшее совершенствование правового регулирования в сфере ПОД/ФТ в целях охвата всего финансового сектора страны системой выявления и информирования о подозрительных операциях, связанных с финансированием терроризма.

Рекомендуется дополнительно информировать небанковский финансовый сектор о критериях выявления операций, связанных с финансированием терроризма.

С учетом прогресса, достигнутого Республикой Казахстан, по имплементации положений Специальной Рекомендации IV, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЗС».

Ключевые рекомендации (P.23, P. 35, СР.I, СР.III)

Рекомендация 23 (Регулирование, надзор и мониторинг) – Рейтинг «Частичное соответствие»

Недостаток № 1: Не подлежат лицензированию, регулированию и надзору по ПОД/ФТ лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты своим участникам; микрокредитные организации; ломбарды; страховые агенты; лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения.

122. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474 «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» уполномоченный орган (Национальный банк Республики Казахстан) осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

123. Финансовыми организациями являются юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг. К числу финансовых услуг относится деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская

деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также деятельность единого накопительного пенсионного фонда, центрального депозитария, единого регистратора и обществ взаимного страхования, не подлежащая лицензированию.

124. Законом Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V «*О разрешениях и уведомлениях*» определено, что лицензированию подлежат отдельные виды деятельности или действия (операции) в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов. В частности, подлежит лицензированию проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций; организация обменных операций с наличной иностранной валютой; страховая деятельность и деятельность по перестрахованию, актуарная деятельность, деятельность кредитного бюро. Без лицензии допускается осуществление деятельности следующими субъектами финансовой сферы: кредитными товариществами, центральным депозитарием, регистратором, кредитными бюро с государственным участием, обществами взаимного страхования, оператором платежного шлюза «электронного правительства», Единым накопительным пенсионным фондом, Национальным оператором почты, Банком Развития Казахстана в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан.
125. В соответствии с Законом Республики Казахстан «*О финансовом лизинге*» лицензирование лизинговой деятельности банков в качестве лизингодателя, производится Национальным Банком Республики Казахстан в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. Иные лица осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии. Орган, осуществляющий регулирование, надзор и контроль за лизинговой деятельностью указанных лиц в области ПОД/ФТ, отсутствует. 2 августа 2015 года в Закон Республики Казахстан «*О финансовом лизинге*» внесены изменения, предусматривающие обязанность лизингодателей, осуществляющих деятельность без лицензии, приступать к указанной деятельности после направления уведомления о начале деятельности в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом «*О разрешениях и уведомлениях*». Однако указанные изменения вводятся в действие с 1 января 2017 года.
126. Законом Республики Казахстан «*О кредитных товариществах*» установлено, что кредитные товарищества относятся к числу организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций без лицензии Национального Банка Республики Казахстан. В настоящее время орган, осуществляющий регулирование и контроль за деятельностью кредитных товариществ в области ПОД/ФТ, отсутствует (Законом Республики Казахстан от 23 декабря 2005 года № 107 глава 7 «Регулирование деятельности кредитных товариществ» исключена из Закона Республики *Казахстан* «*О кредитных товариществах*». Ранее лицензирование и регулирование деятельности кредитных товариществ осуществлялось Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).
127. В соответствии с Законом Республики Казахстан «*О микрофинансовых организациях*» микрофинансовая организация приобретает официальный статус путем государственной регистрацией в органах юстиции и учетной регистрации в уполномоченном органе (Национальный банк Республики Казахстан). Для прохождения учетной регистрации микрофинансовой организацией представляется пакет документов. Законом определены основания для отказа в регистрации со

стороны уполномоченного органа, а также основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций. Уполномоченный орган разрабатывает и утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методику их расчетов, а также формы и сроки представления отчетности об их исполнении, осуществляет проверку деятельности микрофинансовой организации, осуществляет контроль за соблюдением ими требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в области ПОД/ФТ.

128. В настоящее время не подлежат лицензированию, регулированию и надзору в сфере ПОД/ФТ ломбарды. 2 августа 2015 года внесены изменения в статью 328 Гражданского кодекса Республики Казахстан, предусматривающие обязанность ломбардов уведомить уполномоченный орган по финансовому мониторингу о начале или прекращении своей деятельности и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако указанные изменения вводятся в действие с 1 января 2017 года.
129. В настоящее время страховые агенты не подлежат лицензированию, регулированию и надзору в сфере ПОД/ФТ. В соответствии пунктом 2 статьи 18-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» страховые организации, являющиеся субъектами финансового мониторинга, ведут реестры страховых агентов, с которыми установлены договорные отношения, и размещают их в месте, доступном для обозрения и ознакомления (включая интернет-ресурсы) потребителями страховых услуг. В соответствии с пунктом 3 статьи 18-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и пунктом 8-1 Требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке (далее - Требования № 25), утвержденных постановлением Правления АФН № 25 от 01.03.2010 г., страховая организация обязана представлять реестр страховых агентов в НБ РК ежеквартально, не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом на электронном носителе с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации. Пунктом 5 статьи 18-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» предусмотрены основания исключения из реестра страховых агентов. Централизованный реестр страховых агентов надзорным органом не ведется.
130. Полномочия по организации и регулированию платежей и переводов денег и платежных систем закреплены за Национальным банком Республики Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан». Деятельность лиц, осуществляющих операции с использованием электронных денег (в частности, эмитентов электронных денег и их агентов, операторов системы электронных денег), регулируется Законом Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан. В силу Закона о ПОД/ФТ банки второго уровня и операторы систем электронных денег, не являющиеся банками, - субъекты финансового мониторинга.
131. 2 августа 2015 года в Закон о ПОД/ФТ внесены изменения, предусматривающие отнесение операторов по приему платежей к субъектам финансового мониторинга. При этом определяется, что к операторам по приему платежей относятся платежные организации, прошедшие учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан и предоставляющие платежные услуги по приему платежей. Обязанность

предоставлять сведения о таких субъектах в уполномоченный орган по финансовому мониторингу закрепляется за Национальным банком Республики Казахстан. Вместе с этим в Закон о ПОД/ФТ внесены изменения, закрепляющие за уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ функцию по приему уведомлений от операторов систем электронных денег, не являющихся банками; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; ломбардов в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и функцию по учету указанных СФМ. Однако изменения вводятся в действие с 1 января 2017 года. В настоящее время эмитент электронных денег обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу (Комитет) сведения об операторах систем ЭД, с которыми заключены договоры согласно пункту 9 статьи 36-1 Закона РК «О платежах и переводах денег».

132. Важно отметить, что согласно некоторым Требованиям к ПВК кредитные товарищества; лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком); агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющих прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы, отнесены к типу клиентов с повышенным риском ОД/ФТ. Можно предположить, что обеспечение должного регулирования и надзора в целях ПОД/ФТ за кредитными товариществами, лизинговыми компаниями и операторами по приему платежей будет способствовать снижению, исходящих от них рисков ОД/ФТ.

Недостаток № 2: 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.

133. В соответствии со статьей 14 Закона о ПОД/ФТ контроль за исполнением СФМ законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и исполнением внутреннего контроля осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.
134. В соответствии с пунктом 2-1 статьи 9 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Национальный банк Республики Казахстан осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ в части приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу.

Недостаток № 3: Кроме того, нуждаются в уточнении полномочия АФН и других компетентных органов по контролю не только за организацией, но и практическим выполнением правил внутреннего контроля и защиты соответствующих документов, исполнения требований надзорных органов и ПФР.

135. В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года № 25 *«О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан»* упразднено Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Национальный Банк Республики Казахстан определен правопреемником по обязательствам упраздненного агентства. В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 18 апреля 2011 года № 61 *«О некоторых вопросах Национального банка Республики Казахстан»* образован Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, который впоследствии был упразднен одноименным Указом Президента Республики Казахстан от 30 января 2014 года № 744.
136. В настоящее время полномочия по контролю за финансовыми организациями и Национальным оператором почты в сфере ПОД/ФТ, в том числе в части защиты документов полученных в процессе своей деятельности, а также контроля за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан, закреплены Законом Республики Казахстан *«О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»* за Национальным банком Республики Казахстан. Как следует из материалов, представленных НБ РК, вместо КФН НБ РК созданы новые надзорные департаменты.
137. Законом Республики Казахстан *«О Национальном банке Республики Казахстан»* закреплены полномочия НБ РК по контролю и надзору за соблюдением субъектами и участниками финансового рынка требований, установленных законодательством Республики Казахстан, и в случае выявления в ходе осуществления контрольных функций нарушений указанных требований по возбуждению административного производства либо применению иных мер воздействия.
138. Кодексом об административных правонарушениях предусмотрены административные меры воздействия за нарушения СФМ требований законодательства о ПОД/ФТ, в частности, за неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также за повторные (совершенные три или более раза в течение года после наложения административного взыскания) нарушения указанного характера.

Недостаток № 4: Не имеется компетентного органа по надзору за деятельностью по предоставлению финансовых услуг АО «КазПочта».

139. В соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан от 8 февраля 2003 года № 386 *«О почте»* (с учетом изменений, внесенных Законом № 206-V ЗРК) Республики Казахстан Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг. Законом Республики Казахстан *«О почте»* определены виды финансовой деятельности и финансовых услуг.

140. Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1386 Национальным оператором почты Республики Казахстан определено открытое акционерное общество «Казпочта».

Недостаток № 5: Компетентными органами не предпринимались меры по анализу состояния в поднадзорных организациях дел по ПОД/ФТ.

141. В соответствии с информацией, предоставленной Республикой Казахстан, НБ РК использует в надзорных целях статистику сообщений о пороговых и подозрительных операциях, переданных финансовыми организациями, получаемую на ежегодной основе от Комитета финансового мониторинга в рамках заключенного между Министерством финансов и НБ РК Соглашения о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ от 23 мая 2013 года.

142. В 2013 году НБ РК проводился опрос банков второго уровня и других финансовых организаций, целью которого было изучение состояния дел по ПОД/ФТ, а также готовность к внедрению новых норм законодательства о ПОД/ФТ. Вопросы были сгруппированы по 10 разделам (внутренняя организация; выявление риска ОД/ФТ; правила внутреннего контроля (программы) по ПОД/ФТ; идентификация и верификация; проверка и направление сообщений; проверка сотрудников; обучение; обеспечение соблюдения (комплаенс) и аудит; хранение записей; корреспондентские отношения), по каждому из которых банкам следовало провести самостоятельную оценку уровня соответствия. По результатам опроса наиболее проблемными зонами были обозначены: (1) выявление риска ОД/ФТ (ввиду отсутствия в законодательстве требования по применению РОП в работе с клиентами и оказании услуг); (2) идентификация и верификация (ввиду отсутствия в законодательстве требований по выявлению бенефициарных собственников и проверке достоверности, предоставляемых клиентом либо его представителем сведений); (3) проверка сотрудников (ввиду отсутствия в законодательстве требования по проверке сотрудников, учитывающей оценку риска ОД/ФТ в зависимости от занимаемой должности). Результаты данного опроса были учтены при подготовке изменений в Закон о ПОД/ФТ, а также Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБ РК от 26 февраля 2014 года № 29.

143. По итогам плановых проверок наличия и соответствия внутренних нормативных документов, процедур, автоматизированных систем субъектов финансового мониторинга требованиям законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ, проведенных в период с 01.01.12 по 01.01.14 на основании Методических рекомендаций по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ проверенным СФМ были присвоены различные уровни риска и даны необходимые рекомендации, в том числе направленные на совершенствование процесса организации работы по ПОД/ФТ.

144. Согласно дополнительной информации, представленной Республикой Казахстан, анализ состояния дел по ПОД/ФТ проводился в отношении фондовой биржи, Национального оператора почты, накопительных пенсионных фондов, обществ взаимного страхования и микрофинансовых организаций. Отсутствует информация о предпринятых мерах ПОД/ФТ в отношении операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег.

145. Таким образом, меры по анализу состояния дел по ПОД/ФТ были предприняты в отношении только части финансовых организаций, являющихся субъектами финансового мониторинга.

Недостаток № 6: Нормативная база в сфере надзора и мониторинга в целях ПОД/ФТ еще не создана для всех видов финансовых учреждений.

146. За период, прошедший с утверждения отчета взаимной оценки до настоящего времени, Республикой Казахстан вносились изменения в законодательные и иные нормативные акты, принимались новые нормативные акты, направленные на формирование и совершенствование системы ПОД/ФТ страны, в том числе в области надзора и мониторинга.

147. В этих целях были приняты законы Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года № 524-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», от 21 июня 2012 года № 19-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег», от 10 июня 2014 года № 206-V и от 2 августа 2015 года № 343-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

148. Указанными законами введены требования к системам управления рисками и внутреннего контроля банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов; административная ответственность финансовых организаций за нарушение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля; по противодействию обналичиванию денежных средств с использованием банковской системы; установлены дополнительные требования по НПК, а также к внутренним правилам и процедурам субъектов финансового мониторинга, в том числе по изучению совершаемых клиентом сложных, необычно крупных сделок, не имеющих экономического смысла или законной цели; к оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

149. В целях реализации вышеупомянутого Закона № 206-V постановлением Правления НБ РК от 27 августа 2014 года № 168 были внесены изменения в различные нормативные правовые акты надзорного органа, касающиеся реализации мер ПОД/ФТ в финансовой сфере.

150. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2014 года № 506 обновлен Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов субъектами финансового мониторинга.

151. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 утверждены требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников.

152. Приняты нормативные правовые акты, обязывающие применять процедуры по ПОД/ФТ в системах внутреннего контроля для банков второго уровня; страховых (перестраховочных) организаций; организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем; накопительных пенсионных фондов; единого регистратора ценных бумаг; для фондовой биржи; центрального депозитария.

153. Утверждены Требования к ПВК в целях ПОД/ФТ для банков второго уровня и Национального оператора почты; для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров; для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария; для фондовой биржи; для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов; для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций; операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег.
154. Таким образом, нормативная правовая база в сфере ПОД/ФТ создана для всех финансовых организаций – СФМ, однако сохраняются финансовые учреждения, неохваченные регулированием в сфере ПОД/ФТ (см. заключение по недостатку № 1 к Рекомендации 5 и недостатку № 1 к Рекомендации 23).

Недостаток № 7: Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ.

155. В феврале - марте 2014 года международными экспертами МВФ и Всемирного банка была проведена оценка стабильности финансовой системы Казахстана (FSAP), в рамках которой оценивалось соблюдение страной «*Основных принципов эффективного банковского надзора*» Базельского комитета по банковскому надзору, а также соблюдение принципов Международной ассоциации органов страхового надзора и принципов Международной организации комиссий по ценным бумагам. Итоговый отчет по результатам оценки опубликован 8 августа 2014 года на официальном сайте МВФ в сети Интернет⁸.
156. По итогам оценки в части, затрагивающей вопросы ПОД/ФТ (принцип 29 «*Основных принципов эффективного банковского надзора*»), было отмечено, что действующий в Республике Казахстан Закон о ПОД/ФТ не в достаточной мере отвечает международным стандартам при регулировании корреспондентских отношений и НПК. Специальные комментарии по вопросам ПОД/ФТ, относящиеся к страховому сектору и сектору ценных бумаг, по результатам оценки в отчете не приведены.
157. 10 июня 2014 года Законом № 206-V в Закон о ПОД/ФТ были внесены изменения, направленные на устранение указанных недостатков. В частности, введен прямой запрет на создание и деятельность банков-ширм и установление корреспондентских отношений с ними; введено понятие «бенефициарный собственник» и установлено требование по проведению в отношении него НПК; введена обязанность СФМ проводить верификацию клиентов до или в ходе установления деловых отношений, иметь программу управления риском легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, иметь эффективную систему повышения квалификации сотрудников по вопросам ПОД/ФТ; установлена обязанность для СФМ отказывать физическому и юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер НПК.
158. По информации казахстанской стороны, руководящие документы Базельского комитета по банковскому надзору (Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism – январь 2014 г.), Международной ассоциации органов страхового надзора (Application paper on combating money laundering and financing of terrorism – октябрь 2013 г.), а также Международной организации комиссий по ценным бумагам (Anti-money laundering guidance for collective investment

⁸ <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2014/cr14258.pdf>

schemes – октябрь 2005 г.) учитывались при разработке Требований к ПВК для банковского, страхового секторов и рынка ценных бумаг.

159. 14 декабря 2014 были внесены изменения в Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга, утвержденный приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56.
160. В 2014 году Национальным банком Республики Казахстан были внесены изменения с нормативные правовые акты (инструкции, правила), предусматривающие требования по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, фондовой биржи, центрального депозитария, страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

Недостаток № 8: Отсутствуют ограничительные меры по вхождению в рынок операторов почты, осуществляющих денежные переводы, для преступников и их пособников.

161. Ограничительные меры по вхождению во владение и управление юридическим лицом преступников созданы на этапе регистрации (перерегистрации) юридического лица. В соответствии со статьей 11 Закона Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года № 2198 «*О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств*» отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется, в частности, в случае если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления по статьям 215, 237, 238 и 240 Уголовного кодекса Республики Казахстан.
162. Указанные ограничительные меры охватывают не всех лиц, осужденных за преступления, а лишь часть лиц, осужденных за определенный исчерпывающий перечень преступлений.
163. Права и обязанности субъектов почтовой деятельности, компетенция государственных органов в области почтовой деятельности определены Законом Республики Казахстан «*О почте*». Закон «*О почте*» не содержит каких-либо ограничительных мер по вхождению в рынок операторов почты для преступников и их пособников: не предусмотрены меры по недопущению управлением и руководством оператором почты преступных лиц и лиц, бенефициарными владельцами которых являются преступные элементы. Вместе с тем, на руководящих работников Национального оператора почты – АО «Казпочта» распространяются требования Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов и перечня документов, необходимых для получения согласия, утвержденных постановлением Правления НБ РК от 24.02.2012г. № 95 (в связи с наличием лицензии на брокерско-дилерскую деятельность).
164. Не предусмотрены указанные меры и в представленных Республикой Казахстан подзаконных нормативных актах надзорных уполномоченных органов (Национального банка Республики Казахстан и Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан), осуществляющих в рамках своей компетенции контроль в области ПОД/ФТ за операторами почты.
165. 2 августа 2015 года Законом Республики Казахстан № 343-V внесены изменения в Закон «*О почте*», предусматривающие, что оператором почты не может выступать

(прямо (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица) физическое или юридическое лицо, учредителем или участником которого является физическое либо юридическое лицо, бенефицирным собственником которого является физическое лицо, имеющее непогашенную или неснятую судимость за преступления по статьям 215, 237, 238 и 240 Уголовного кодекса Республики Казахстан. Вместе с этим, внесены изменения в статью 11 Закона Республики Казахстан «*О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств*», предусматривающие отказ в государственной регистрации юридического лица, если его учредитель (участник) и (или) руководитель включен в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. Указанные изменения вводятся в действие с февраля 2016 года.

Недостаток № 9: Национальный оператор почты вправе осуществлять переводные операции без получения лицензии. В законодательстве отсутствует требование по владению значительной доли уставного фонда организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

166. В соответствии с подпунктом 6 пункта 2 и пунктом 7 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «*О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан*» переводные операции осуществляются Национальным оператором почты без лицензии уполномоченного органа.

167. По информации, предоставленной Республикой Казахстан, в настоящее время Комитетом связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК разработаны законопроекты, предусматривающие внесение изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам почты. В связи с указанными законопроектами НБ РК рассматривается вопрос об установлении дополнительных регуляторных требований в отношении АО «Казпочта», как финансовой организации, в том числе по полноценному лицензированию всех предоставляемых АО «Казпочта» услуг, относимых к банковской деятельности, включая переводные операции.

168. Законом № 206-V в Закон о ПОД/ФТ введено понятие «бенефицирный собственник». АО «Казпочта» обязана выявлять бенефицирного собственника.

Недостаток № 10: Не контролируется деятельность Национального оператора почты (АО «КазПочта») в части предоставления финансовых услуг. Не ясен вопрос регулирования деятельности «КазПочты» по предоставлению услуг почтовых денежных переводов.

169. В соответствии с Законом Республики Казахстан «*О почте*» операторы почты, в том числе Национальный оператор почты, вправе предоставлять услуги почтовой связи, к числу которых относятся почтовые денежные переводы, а также осуществлять финансовую деятельность и предоставлять финансовые услуги.

170. Согласно Закону Республики Казахстан «*О почте*» государственное регулирование деятельности в области почтовой связи на территории Республики Казахстан, реализация государственной политики в этой области, а также контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан по предоставлению услуг почтовой связи, в том числе законодательства о ПОД/ФТ при осуществлении услуг почтовой связи, возложен на уполномоченный орган (Министерство по инвестициям и развитию Республики Казахстан). Приказом Министра по инвестициям Республики Казахстан от 14 октября 2014 года № 62 утверждено Положение о Комитете связи, информатизации и информации

Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан, наделяющее указанный комитет функцией по участию в осуществлении контроля за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

171. Согласно Закону «*О почте*» деятельность Национального оператора почты по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц регулируется Национальным Банком Республики Казахстан, в том числе путем установления отдельных пруденциальных нормативов и выдачи лицензий. По информации Республики Казахстан, по состоянию на 01.04.2015 АО «Казпочта» имеет лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, на осуществление деятельности в качестве брокера-дилера первой категории, а также на осуществление трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг.
172. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства о ПОД/ФТ при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг. В соответствии с Законом Республики Казахстан «*О Национальном Банке Республики Казахстан*» НБ РК осуществляет контроль за соблюдением субъектами и участниками финансового рынка требований, установленных законодательством Республики Казахстан о почте.
173. В соответствии с Законом Республики Казахстан «*О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций*» Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за исполнением Национальным оператором почты законодательства о ПОД/ФТ в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
174. Предоставление услуг почтовой связи, в том числе услуги почтового перевода денег, осуществляется в соответствии с «*Правилами предоставления услуг почтовой связи и Правилами применения почтового штемпеля на почтовых отправлениях*», утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 16.01.2012 № 72. Совместным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 19.11.2014 № 499 и Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 23.11.2014 № 182 утверждены «*Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег*». В соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях должностные лица уполномоченного органа в области почтовой связи вправе составлять протоколы об административных правонарушениях при нарушениях законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ.
175. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 № 521 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2014 № 235 утверждены Требования к ПВК для банков второго уровня и Национального оператора почты.
176. Таким образом, в соответствии с представленными нормативными правовыми актами деятельность АО «Казпочта» контролируется Национальным банком

Республики Казахстан и Министерством по инвестициям и развитию Республики Казахстан, в том числе в области ПОД/ФТ, в зависимости от видов предоставляемых услуг. Регулирование деятельности АО «Казпочта» по предоставлению услуг почтовых денежных переводов осуществляется Правительством Республики Казахстан и Министерством по инвестициям и развитию Республики Казахстан. Вместе с тем, остается не ясным вопрос регулирования деятельности АО «Казпочта» по осуществлению некоторых видов финансовых услуг, упомянутых в статье 4 Закона Республики Казахстан «О почте», например, осуществление лизинговой деятельности, факторинговые и форфейтинговые операции, предоставление кредитов. Кроме этого, не представлены материалы, позволяющие сделать вывод о том, осуществляется ли на практике контроль за деятельности АО «Казпочта» по осуществлению почтовых денежных переводов.

Недостаток № 11: Национальный оператор почты, общества взаимного страхования вправе осуществлять отдельные виды финансовых операций без лицензии.

177. Как следует из выше приведенных комментариев в настоящее время отдельные виды финансовых операций осуществляются Национальным оператором почты продолжают осуществляться без лицензии.

178. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 5 июля 2006 года № 163 «О взаимном страховании» деятельность по взаимному страхованию не подлежит лицензированию. Также общества взаимного страхования вправе осуществлять следующие виды финансовой деятельности: инвестиционную деятельность и выдачу своим членам займов. Согласно Закону Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» деятельность обществ взаимного страхования в финансовой сфере допускается без лицензии. По информации Республики Казахстан, 99,9% ОВС в Казахстане осуществляют свою деятельность в сфере обязательного страхования в растениеводстве, участие ОВС в других видах обязательного страхования запрещены законодательно пп2) п.2 Статьи 13 Закона РК «О взаимном страховании». Также законодательно закреплен запрет для ОВС на страхование гражданско-правовой ответственности (пп. 1) п.2 Статьи 13 Закона РК «О взаимном страховании») и осуществление деятельности по перестрахованию рисков, принятых ОВС (статья 16 Закона РК «О взаимном страховании»).

Недостаток № 12: На момент оценки отсутствовала практика и статистика по осуществлению надзорных мер в области ПОД/ФТ.

179. Как следует из статистических материалов, предоставленных Республикой Казахстан, за период с 2012 по 2014 годы надзорным органом в области ПОД/ФТ проводились проверки финансовых учреждений, выявлялись нарушения и предпринимались меры воздействия.

180. Важно отметить, что статистика о проверках представлена не по всем поднадзорным финансовым организациям.

181. Вместе с тем, в настоящее время в Республике Казахстан имеются практика и статистика по осуществлению надзорных мер в области ПОД/ФТ.

Заключение по Рекомендации 23

Проведенный анализ свидетельствует о том, что Республика Казахстан достигла определенного прогресса в части приведения национального законодательства в

соответствие с требованиями Рекомендации 23.

Ряд законодательных изменений, распространяющих требования по ПОД/ФТ на ломбарды, лизинговые компании и операторов по приему платежей, вводятся в действие только с 01.01.2017, на момент подготовки и обсуждения отчета о прогрессе в отношении указанных субъектов финансового сектора Республики Казахстан не предусмотрены должные лицензирование или регистрация, регулирование, надзор и контроль в области ПОД/ФТ.

Национальный оператор почты, общества взаимного страхования продолжают осуществлять отдельные виды финансовых операций без лицензии; отсутствует уполномоченный орган по регулированию и контролю в области ПОД/ФТ за деятельностью кредитных товариществ; не обеспечено регулирование по вопросам ПОД/ФТ за деятельностью страховых агентов; остается не ясным вопрос регулирования деятельности Национального оператора почты по осуществлению некоторых видов финансовых услуг; применяются недостаточные ограничительные меры для преступников и их сообщников по вхождению в рынок операторов почты (за исключением Национального оператора почты).

С учетом вышеизложенного текущий рейтинг соответствия по Рекомендации 23 может рассматриваться как соответствующий уровню «**ЧС**».

Рекомендация 35 (Конвенции) – Рейтинг «Частичное соответствие»

Недостаток № 1. Не в полной мере имплементированы положения Венской и Палермской конвенции по криминализации преступления ОД, идентификации бенефициарных собственников, хранению данных и сообщению о подозрительных операциях

Недостаток № 3. Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ

182. В целях имплементации положений Венской и Палермской конвенций по криминализации преступления ОД, Казахстан внес существенные изменения в Уголовный кодекс в части криминализации преступления по ОД.
183. Преступление по ОД (ст. 218 УК РК от 2014 года) охватывает деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений. Терминология уголовного закона и Закона о ПОД/ФТ синхронизирована.
184. В то же время уголовная ответственность за преступление по ОД наступает, если эти деяния совершены ***в значительном размере***.
185. Законами № 206-V ЗРК и № 343-V ЗРК в Закон о ПОД/ФТ введены положения, связанные с бенефициарной собственностью, хранению данных и сообщению о подозрительных финансовых операциях, которые способствуют имплементации требований ст. 18 Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года.

Недостаток № 2. 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

186. В целях имплементации положений Конвенции о борьбе с ФТ криминализованы деяния по предоставлению средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или не связанных с конкретным террористическим актом (см. пункты к описанию недостатка № 1 Специальной Рекомендации II).

Заключение по Рекомендации 35

Проведенный анализ свидетельствует, о том, что Республика Казахстан достигла существенного прогресса в части приведения национального законодательства в соответствие с требованиями Рекомендации 35.

С учетом прогресса, достигнутого Республикой Казахстан, по имплементации положений Рекомендации 35, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЗС».

Специальная рекомендация I (Применение инструментов ООН) – Рейтинг «Несоответствие»

Недостаток № 1. Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ

187. Законами № 206-V ЗРК и № 343-V ЗРК в Закон о ПОД/ФТ введены положения, связанные с бенефициарной собственностью, хранению данных и сообщению о подозрительных финансовых операциях, которые способствуют имплементации требований ст. 18 Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года.

Недостаток № 2. Отсутствует ряд правовых механизмов, необходимых в соответствии с Резолюциями СБ ООН № 1267 и 1373

188. В Республике Казахстан на законодательном уровне внесены изменения в Уголовный кодекс, в Законе о ПОД/ФТ имплементированы правовые механизмы, связанные с исключением лиц из Перечня лиц, причастных к финансированию терроризма, выплатой гуманитарных базовых нужд.

Недостаток № 3. Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом

189. См. пункты к описанию недостатка 4 по Специальной Рекомендации III.

Недостаток № 4. В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452

190. В части установленных механизмов реализации см. пункты к описанию недостатка 5 к Специальной Рекомендации III.

Заключение по Специальной Рекомендации I

Республикой Казахстан с целью выполнения международных обязательств в 2014-2015 гг. внесены изменения в Уголовный кодекс и в Закон о ПОД/ФТ, обеспечивающие применения инструментов ООН в части устранения базовых недостатков по СР I, выявленных предыдущей Оценкой.

Учитывая, как было отмечено в Отчете о взаимной оценке ЕАГ 2011 г., каскадный эффект других Специальных Рекомендаций, в частности Специальной Рекомендации III, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЧС».

Специальная рекомендация III (Замораживание и конфискация террористических активов) – Рейтинг «Несоответствие»

Недостаток № 1. 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

Недостаток № 3. 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

191. Законом № 343-V ЗРК статья 1 Закона о ПОД/ФТ дополнена термином:

«замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества, принадлежащих организации и (или) физическому лицу, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень», вводится в действие с февраля 2016 года.

192. Законом № 343-V ЗРК в статье 13 Закона о ПОД/ФТ закрепляются обязанности субъектов финансового мониторинга не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном Интернет-ресурсе уполномоченного органа соответствующей информации, незамедлительно принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом и информировать уполномоченный орган о принятых мерах не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения или совершения таких действий. Данные положения Закона о ПОД/ФТ вводятся в действие с февраля 2016 года.

193. Также Законом № 343-V ЗРК устанавливаются правовые основы для введения отдельных процедур по замораживанию денежных средств и (или) иного имущества путем внесения изменений в Законы Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», от 8 февраля 2003 года «О почте», от 26 июля 2007 года «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество», от 17 апреля 2014 года «О дорожном движении». Эти нормы вводятся в действие с февраля 2016 года.

194. Законом № 206-V ЗРК внесены изменения в порядок доведения перечня

организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, до субъектов финансового мониторинга: согласно пункту 1 новой редакции статьи 12 Закона о ПОД/ФТ перечень размещается на официальном Интернет-ресурсе уполномоченного органа и направляется соответствующим государственным органам в электронном виде. Вместе с тем данные положения Закона о ПОД/ФТ вводятся в действие с февраля 2016 года.

195. В соответствии с подпунктом б) пункта 4 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ в редакции Закона № 343-V ЗРК Генеральная прокуратура Республики Казахстан наделена полномочиями составлять списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан. Такие списки являются основанием для включения этих организаций и лиц в списки организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в отношении которых применяются механизмы замораживания денежных средств и (или) иного имущества.
196. Основания для включения Генеральной прокуратурой организаций и лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, определены локальным актом Генеральной прокуратуры.
197. Законом № 343-V ЗРК в статью 18 «*Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан*» Закона о ПОД/ФТ вносятся дополнения о наделении государственных органов обязанностью принимать меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. Данные положения Закона о ПОД/ФТ вводятся в действие с февраля 2016 года.
198. Вместе с тем, из текста Закона о ПОД/ФТ, (в частности, пункта 3 статьи 13) не понятен механизм реализации предпринимаемых государственными органами мер по замораживанию и порядок информирования уполномоченного органа о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.
199. Установленная для субъектов финансового мониторинга в статье обязанность по приостановлению расходных операций по банковским счетам в рамках мер по замораживанию идентична приостановлению расходных операций, которые имеют краткосрочный характер, детальные процедуры для субъектов финансового мониторинга по замораживанию денежных средств и (или) иного имущества не разработаны (не устранен недостаток, обозначенный пунктом 295⁹, не выполнена рекомендация, обозначенная пунктом 301 Отчета взаимной оценке 2011 г.).
200. Законом № 343-V ЗРК в пункте 9 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ закрепляется норма о том, что уполномоченный орган в случае выявления имущества лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в том числе обособленного имущества в юридических лицах, незамедлительно передает такие сведения в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для решения вопроса о наложении ареста на такое имущество. Данные положения Закона о ПОД/ФТ вводятся в действие с февраля 2016 года.

⁹ 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

Недостаток № 2. Отсутствуют эффективные законы и процедуры для изучения и реализации, если уместно, мер, начатых в рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях

201. Меры, начатые в рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях, установлены в разделе 12 «Международное сотрудничество» Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года. Так, статьей 577 «Розыск, арест и конфискация имущества» УПК Республики Казахстан предусмотрены механизмы координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества на основании запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи.
202. В соответствии со статьей 571 УПК РК в отношении обнаруженного имущества применяется арест или конфискация.
203. Законом № 343-V ЗРК в пункте 2 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ установлена норма о включении в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма, по отношению к которым применяются механизмы замораживания, представляемых Министерством иностранных дел списков организаций и физических лиц, по следующим основаниям:
- нахождение организации или физического лица в перечне организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемом международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;*
- применение к организации или физическому лицу санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, либо включение организации или физического лица в санкционные перечни, составляемые комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма.*
204. В соответствии с подпунктом 6) пункта 4 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ в редакции Закона № 343-V ЗРК Генеральная прокуратура Республики Казахстан наделяется полномочиями составлять списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.
205. Частью второй пункта 2 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ в редакции Закона № 343-V ЗРК установлено, что порядок составления и доведения до государственных органов перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, устанавливается совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и соответствующих государственных органов.
206. Таким образом, в Республике Казахстан в целом сформирован механизм по рассмотрению мер по замораживанию, начатых в других юрисдикциях. В то же время, для оценки эффективности механизмов замораживания на современном этапе требуется дополнительная информация и документы в части взаимодействия уполномоченного органа и Генеральной прокуратуры, а также по практике применения норм по замораживанию.

Недостаток № 4. Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом

207. В соответствии с положениями пункта 5 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ в редакции Закона № 343-V ЗРК основаниями для исключения организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

- 1) отмена решения суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма в случае незавершения по ней ликвидационного производства, а также о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской;
- 2) отмена приговора суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений;
- 3) отмена признанных в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоров (решений) судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;
- 4) наличие документально подтвержденных данных о смерти физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- 5) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с физического лица, осужденного за совершение экстремистского и (или) террористического преступления;
- 6) исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемого международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;
- 7) отмена санкций, примененных к организации или физическому лицу в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, либо исключение организации или физического лица из санкционных перечней, составляемых комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма;
- 8) прекращение действия обстоятельств, послуживших основаниями для их включения в списки организаций и лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.

208. В соответствии с пунктом 3 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ в редакции Закона № 343-V ЗРК перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обновляется в соответствии с информацией, предоставляемой в уполномоченный орган государственными органами, указанными в пункте 2 этой статьи – государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также Министерством иностранных дел.

209. Законом № 343-V ЗРК путем внесения изменений в статью 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрен механизм обжалования решений организациями и лицами, ошибочно включенными в перечни организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической и экстремистской деятельности, либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из указанного перечня, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «*О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц*», а ответ уполномоченного органа (ПФР) на это обращение может быть обжалован в судебном порядке. Данные положения Закона о ПОД/ФТ вводятся в действие с февраля 2016 года.
210. Вместе с тем, требуется разработка процедур по реализации этих законодательных норм на уровне подзаконных актов.
211. Полагаем необходимым представление дополнительной информации и нормативных документов, регламентирующих порядок составления и обновления соответствующего перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также применения механизмов размораживания, когда устанавливается непричастность к перечню террористов конкретных лиц, к которым применены механизмы замораживания.

Недостаток № 5. В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452

212. Законом № 343-V ЗРК статья 12 Закона о ПОД/ФТ дополнена пунктом 8, вводится в действие с февраля 2016 года, в котором установлены нормы о выплате части средств, необходимых для базовых жизненных нужд:

«Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности, совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к субъекту финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:

- 1) полученных в виде заработной платы, в размере, не превышающем прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете», в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;*
- 2) полученных в виде пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также производить уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей в бюджет.*

213. В соответствии с пунктом 5 статьи 13, введенной Законом № 343-V ЗРК, субъект финансового мониторинга признает такую операцию подозрительной, приостанавливает ее и информирует уполномоченный орган.
214. Уполномоченный орган по подпункту 1) в течение трех дней принимает решение о проведении операции либо отказе в проведении операции и доводит свое решение до субъектов финансового мониторинга (часть четвертая пункта 5 статьи 13). В случае, обозначенном подпунктом 2), а также при попытке лицом из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, осуществить любую иную операцию уполномоченный орган передает информацию в Генеральную прокуратуру, которая в течение 8 часов с момента получения сообщения от

уполномоченного органа о приостановлении подозрительной финансовой операции направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения.

215. При этом в абзаце втором пункта 8 статьи 12 указано, что порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности утверждается уполномоченным органом.
216. Во исполнение Закона о ПОД/ФТ требуется разработать порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма для обеспечения их жизнедеятельности. Дополнительно полагаем необходимым представление информации и документов, раскрывающих порядок уведомления Комитета, учрежденного резолюцией 1267 (1999), о своем намерении санкционировать в случае необходимости доступ к таким средствам, активам или ресурсам.

Эффективность

217. При оценке представленных сведений следует учитывать, что до вступления в силу норм Закона № 343-V ЗРК приостановление операций, связанных с ФТ, носило краткосрочный характер. При этом суммы о заморозке имущества в соответствии с требованиями Резолюции СБ ООН 1373 (таблица 5) и суммы конфискованных и арестованных средств по графе ФТ таблицы 3 значительно отличаются. Вопрос об эффективности выполнения Специальной Рекомендации III следует рассматривать после введения в действие норм Закона № 343-V ЗРК.
218. Возникает вопрос в части актуальности предоставленной статистики. Статистические данные предоставленные в рамках предыдущих отчетов о прогрессе и иных вопросников имеют существенные отличия.

Заключение по Специальной Рекомендации III

Республикой Казахстан в законодательство введен термин «замораживание», предприняты меры по приведению национального законодательства в соответствии с требованиями СР. III по замораживанию и конфискации террористических активов.

Остается не в достаточной мере урегулированными вопросы о деталях процедурах замораживания для субъектов финансового мониторинга, в том числе учитывающих особенности их деятельности; о порядке разрешения доступа к средствам на базовые гуманитарные нужды; об ответственности за нарушение требований в части реализации механизмов замораживания террористических активов, так как требуемые подзаконные нормативные правовые акты на момент представления отчета не приняты и не введены в действие.

Ряд законодательных изменений вводятся в действие с 02.2016 года.

Принимая во внимание прогресс по Специальной Рекомендации III, текущий рейтинг соответствия в настоящее время может рассматриваться как соответствующий уровню «ЧС».

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

219. Республикой Казахстан приняты меры по устранению недостатков в отношении P.2, P.6, P.7, P.8, P.11, P.12, P.15, P.16, P.17, P.18, P.21, P.22, P.24, P.25, P.29, P.30, P.31, P.32, P.33, P.38, P.39, CP.VI, CP.VII, CP.VIII, CP.IX

IV. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

220. За период после утверждения отчета о взаимной оценке в июне 2011 г. Республика Казахстан добилась значительного прогресса по устранению существующих недостатков по базовым и ключевым рекомендациям.
221. По результатам анализа следует отметить, что значительное количество недостатков были устранены. По заключению экспертов, рейтинги по следующим рекомендациям – P. 13 (Информирование о подозрительных операциях), P. 35 (Конвенции), CP. II (Криминализация финансирования терроризма) и CP. IV (Информирование о подозрительных операциях) могут быть рассмотрены соответствующими уровнем «ЗС».
222. Вместе с тем, анализ прогресса по оставшимся базовым рекомендациям, а именно P.1 (Преступление ОД) P. 5 (Надлежащая проверка клиентов) и ключевым P. 23 (Регулирование, надзор и мониторинг), CP.I (Применение инструментов ООН) и CP. III (Замораживание и конфискация террористических активов) не позволяет заключить о достижении по ним уровня «С» или «ЗС».
223. Учитывая следующие факторы:
- а) ряд изменений и дополнений, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 2 августа 2015 года № 343-V ЗРК, которые касаются процедур замораживания, а также распространяют требования по ПОД/ФТ на ломбарды, лизинговые компании и операторов по приему платежей вводятся в действие с февраля 2016 года или с 01.01.2017 года;
 - б) введение в УК РК 2014 года порогового подхода по ОД для привлечения к уголовной ответственности
224. Пленарному заседанию предлагается поручить Республике Казахстан продолжить работу по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ и устранению недостатков, выявленных в ходе ОВО и представить очередной отчет о прогрессе на 24-м Пленарном заседании ЕАГ в мае 2016 года в рамках процедур усиленного мониторинга.

РЕЗЮМЕ

к 3-му Отчету о прогрессе Республики Казахстан в сфере совершенствования национальной системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма

В целях совершенствования национальной системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, и выполнения рекомендаций экспертов-оценщиков ЕАГ от 2011 года, за период с июня 2011 года по июль 2015 года проделана следующая работа.

I. ВЫПОЛНЕННАЯ РАБОТА:

1. Приняты и подписаны следующие Законы Республики Казахстан:

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

Закон РК «О платежах и переводах» дополнен Главой 3-1 «Электронные деньги» (статья 36-1 «Выпуск и реализация электронных денег», статья 36-2 «Использование и погашение электронных денег»), которая регулирует правоотношения, складывающиеся в области выпуска электронных денег и их использование для осуществления платежей и иных финансовых операций.

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

В соответствии с данным Законом внесены изменения в Кодекс об административных правонарушениях и следующие Законы РК

- *В статью 190 «Незаконное использование инсайдерской информации» КоАП РК;*
- *Закон РК «О банках и банковской деятельности» дополнен статьей 40-5;*
- *Закон РК «О страховой деятельности в Республике Казахстан» дополнен статьей 52-1;*
- *Закон РК «О рынке ценных бумаг» дополнен статьей 49-1;*
- *Закон РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» дополнен статьей 40-1.*

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

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

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

В соответствии с Законом внесены следующие изменения в следующие Кодексы, Законы:

- в пункт 4 статьи 156 Гражданского Кодекса РК (общая часть);
- Уголовный Кодекс РК дополнен статьей 307-1:
- Предложение первой части третьей статьи 285 Уголовно-процессуальный кодекс РК дополнен словами «307-1 Уголовного кодекса РК»;
- Уголовно-процессуальный кодекс РК:
 - в пункт 7 статьи 765 и подпункт 4-1) пункта 5 статьи 830 Гражданского Кодекса РК (Особенная часть);
 - Кодекс об административных правонарушениях дополнен статьей 161-2, а также внесены изменения в статью 161-1;
 - в статью 257 Налогового Кодекса;
 - в статьи 48, 50, 51 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК»;
 - в подпункт 5-1) пункта 4 статьи 50 Закона РК «О пенсионном обеспечении в РК»;
 - в пункт 2 статьи 18 Закона РК «О нотариате»;
 - статья 11 дополнена пунктом 2-1, внесены изменения в пункт 4 статьи 18 Закона РК «Об адвокатской деятельности»;
 - в статью 11 Закона РК «О платежах и переводах денег»;
 - в подпункт 10) пункта 2 статьи 21 Закона РК «Об аудиторской деятельности»;
 - в подпункт 3-1) пункта 3 статьи 43 Закона РК «О рынке ценных бумаг»;
 - в подпункт 2-1) пункта 1 статьи 27 Закона РК «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество»;
 - в подпункт б) пункта 3 статьи 24 Закона РК «О товарных биржах»;
 - статья 1 дополнена подпунктом 2-1), внесены изменения в подпункт 7) пункта 1 статьи 3, в статьи 4, 10, 11, 12, 13, 18, 19 Закона РК «О ПОД/ФТ»;
 - статья 16 пункт 3 Закона РК «О государственном контроле и надзоре в РК» дополнен подпунктом 9;
 - в пункт 1 статьи 30, подпункт 2 пункта 4 статьи 20 Закона РК «О национальной безопасности в Республике Казахстан».

1.5 Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26.11.2012г. (которым признается утратившим силу Закон РК «О микрокредитных организациях» от 6 марта 2003 года);

1.6 Закон Республики Казахстан от 8 января 2013 года № 63-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму», в соответствии с которым внесены изменения в статью 233-3 УК РК, а также в статью 14-1 Закона РК «О противодействии терроризму»;

1.7 Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V ЗРК «О разрешениях и уведомлениях»;

1.8 Указ Президента Республики Казахстан «Об утверждении перечня компетентных государственных органов по Договору государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма» от 23 мая 2014 года № 819;

1.9 Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 10.06.2014г. №206-V ЗРК.

Данным Законом предусмотрено:

- расширение перечня субъектов финансового мониторинга профессиональными бухгалтерами и бухгалтерскими организациями, микрофинансовыми организациями и операторами систем электронных денег;*
- закрепление прямого запрета на создание и деятельность банков-ширм и установление корреспондентских отношений с ними, а также на открытие анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена;*
- введение понятия «бенефициарный собственник»;*
- установления требования по проведению надлежащей проверки в отношении «бенефициарного собственника»;*
- введено требование по информированию о подозрительной операции, включая попытку ее совершения;*
- установление дополнительных требований к внутренним правилам и процедурам субъектов финансового мониторинга;*
- в части надлежащей проверки клиентов и правил внутреннего контроля, субъектам финансового мониторинга вменяется в обязанность: проводить верификацию клиентов до или в ходе установления деловых отношений, иметь программу управления риском легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, включая риск использования технологических достижений, иметь эффективную систему повышения квалификации сотрудников по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.*
- введение обязательных требований для изучения субъектом финансового мониторинга совершаемых клиентом сложных, необычно крупных сделок, которые не имеют экономического смысла или не преследуют видимой законной цели и обязанность фиксировать результаты такого изучения;*
- введение положений, обязывающих дочерние компании и филиалы субъектов финансового мониторинга соблюдать требования по противодействию*

отмыванию денег и финансированию терроризма как нашей страны, так и страны пребывания;

□ *установление обязанности для субъектов финансового мониторинга отказывать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента.*

Также, Закон обязывает субъектов финансового мониторинга в случае включения уполномоченным органом физического или юридического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма приостановить все расходные операции по счетам таких лиц, заблокировать сделки с ценными бумагами, отказывать в проведении операций по счету, за исключением операций, проводимых на основании решения суда, инкассовых распоряжений, а также постановлений налоговых и таможенных органов.

Законом внесены изменения и дополнения в следующие Кодексы и Законы:

- в пункт 4 статьи 156 Гражданского Кодекса РК (Общая часть);*
- Уголовный кодекс РК дополнен статьями 205-2 и 205-3, внесены изменения в статью 193;*
- в статью 192 Уголовно-процессуального кодекса РК;*
- в пункт 7 статьи 765 Гражданского кодекса РК (Особенная часть);*
- в статью 168-3 Кодекса РК об административных правонарушениях;*
- Кодекс РК «О таможенном деле» дополнен подпунктом 19) пункта 1 статьи 10, внесены изменения в статью 16;*
- в подпункт 33 статьи 8 Закона РК «О Национальном Банке РК»;*
- в пункты 1 и 2 статьи 8, пункт 8 статьи 46, статья 47 дополнена пунктом 9, исключены пункты 1-2 и 1-3 статьи 48, внесены изменения: в подпункт 1-1) части второй пункта 4 статьи 50, часть третью пункта 1 статьи 51 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК»;*
- в подпункт 22) статьи 12 Закона РК «Об органах национальной безопасности»;*
- статья 5-3 Закона РК «Об ипотеке недвижимого имущества», дополнена подпунктом 6-1);*
- подпункт 3-1) пункта 2 статьи 10, пункт 2 статьи 18, пункт 3-1 статьи 31, подпункт 4-1) пункта 1 статьи 33 Закона РК «О нотариате»;*
- в часть первую пункта 2-1 статьи 11 и пункт 4 статьи 18 Закона РК «Об адвокатской деятельности»;*
- в статью 1, пункт 1-1 статьи 6 дополнен подпунктом 3), внесены изменения в пункт 4 статьи 11, в подпункт 4) пункта 1 статьи 18 и пункт 5 статьи 35 и пункт 9 статьи 36-1 Закона РК «О платежах и переводах денег»;*
- в подпункт 4) пункта 1 статьи 10 Закона РК «О регистрации залога движимого имущества»;*
- в часть вторую пункта 10 статьи 9 Закона РК «О борьбе с коррупцией»;*
- в подпункт 14-1) статьи 7, подпункт 4) пункта 2 статьи 20 и подпункт 10 пункта 2 статьи 21 Закона РК «Об аудиторской деятельности»;*

- в подпункт б) статьи 7 Закона РК «О противодействии терроризму»;
- в подпункт 14-1) статьи 43, пункты 1 и 2 статьи 48, подпункт 11) пункта 1 статьи 54 и подпункт 7 пункта 1 статьи 55 Закона РК «О страховой деятельности»;
- Часть 2 статьи 12 Закона РК «Об органах юстиции»;
- в подпункт 10) пункта 1 статьи 8 Закона РК «Об органах финансовой полиции Республики Казахстан»;
- Пункт 2 статьи 6 Закона РК «О почте» дополнен частями третьей и четвертой;
- в пункт 1 статьи 3-1, подпункт 11) пункта 1 и подпункт 3-1) пункта 4 статьи 51, абзац первый пункта 4 статьи 56-1 Закона РК «О рынке ценных бумаг»;
- в пункт 2-1 статьи 9 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;
- в подпункт 9) пункта 2 статьи 7 Закона РК «О государственной правовой статистике и специальных учетах», пункт 3 статьи 12 дополнен подпунктами 16), 17) и 18);
- в подпункт 2) пункта 1 статьи 8, в статью 12 Закона РК «Об игорном бизнесе»;
- пункт 9 статьи 21 дополнен подпунктами б) и 7) Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
- в подпункт 2-1) пункта 1 статьи 27 Закона РК «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество»;
- в подпункт б) пункта 3 статьи 24 Закона РК «О товарных биржах»;
- в статью 1, в пункт 1 статьи 2, в подпункты 1) и 8) пункта 1 статьи 3, также пункт 1 статьи 3 дополнен подпунктами 11) и 12), в пункты 3 и 4 статьи 4, в статью 5: пункты 1 и 2, в подпункты 1) и 2) пункта 3, пункт 3 подпунктом 2-1), подпункт 3) исключен, подпункт 5) пункта 3, дополнена пунктом 3-1, в пункт 4, дополнена пунктами 5 и 6, в статью 6, в статью 7, в статью 8, в статью 9, в подпункты 2) и 3) части второй пункта 2 статьи 10, также статья 10 дополнена пунктом 3-1, в пункт 3 статьи 11, также статья 11 дополнена пунктами 3-1 и 3-2, в пункты 4 и 5 статьи 11, пункт 1 статьи 12 дополнен частью второй, в пункт 3 статьи 12, в подпункт б) пункта 4 статьи 12, пункт б) исключен, в пункт 1 статьи 13, статья 13 дополнена пунктом 1-1, в пункты 2 и 3, 5 статьи 13, также статья 13 дополнена 5-1 и 5-2, в пункт 6 статьи 12, в статью 14, в подпункты 1)-5) статьи 15, в подпункт 4-1), 5), 12), 13) статьи 16, в подпункты 3), 4), 6) пункта 1 статьи 17, также статья дополнена подпунктом 7), в подпункт 1) пункта 2 статьи 17, в подпункты 1) и 2) пункта 1 статьи 18, в части первую и вторую пункта 3 статьи 18, также статья дополнена частями третьей и четвертой и пунктом 5-1, в пункт 6 статьи 18, в пункты 1 и 2 статьи 19, пункт 3 дополнен частью четвертой, в подпункт 1) части первой и части третьей пункта 4 статьи 19, в пункт 1 статьи 20 Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;
- в подпункт 5б) пункта 1 приложения к Закону РК «О государственном контроле и надзоре в РК»;
- в подпункт 14 пункта 1 статьи 15 Закона РК «О национальной безопасности РК»;

- пункт 2 статьи 7 дополнен подпунктом 5-1), статья 27 дополнена подпунктом 6-1) Закона РК «О микрофинансовых организациях»;
- в подпункт 3) части первой пункта 8 статьи 55 Закона РК «О пенсионном обеспечении в РК»;

1.10 Указ Президента Республики Казахстан «Об утверждении Соглашения об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств» от 17 июня 2014 года №838.

1.11 Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V ЗРК ;

1.12 Уголовно-процессуальный Кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V ЗРК;

1.13 Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» от 5 июля 2014 года № 235-V ЗРК;

1.14 Указ Президента Республики Казахстан от 6 августа 2014 года № 875 «О реформе системы государственного управления Республики Казахстан»;

1.15 Указ Президента РК от 6 августа 2014 года №883 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан»;

1.16 Закон Республики Казахстан от 3 ноября 2014 года № 244-V ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия экстремизму и терроризму»;

1.17 Закон Республики Казахстан от 24 апреля 2015 года № 310-V ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам игорного бизнеса»;

1.18 Указ Президента РК от 30 июня 2015 года № 46 «Об утверждении Протокола о внесении изменений в Соглашение об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств участников Содружества Независимых Государств от 5 декабря 2012 года»;

1.19 Закон РК № 343-V ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подписан Главой государства 2 августа 2015 года.

Законом:

- введены понятия «государственная политика в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и «замораживание»;
- определены направления оценки рисков отмывания доходов (ОД), полученных преступным путем и финансирования терроризма (ФТ) на основе регулярно проводимого исследования по оценке рисков;
- определены меры по усиленной и упрощенной надлежащей проверке клиента субъекта финансового мониторинга;
- расширен перечень субъектов финансового мониторинга;
- введена процедура учетной регистрации не регулируемых субъектов финансового мониторинга посредством уведомления в соответствии с Законом «О разрешениях и уведомлениях»;

- установлен механизм замораживания активов лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- уточнены полномочия профессиональных ассоциаций субъектов финансового мониторинга в части контроля соблюдения своими членами законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- уточнены подходы к формированию механизма исключения из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- усовершенствован правовой механизм доведения перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма до СФМ;
- установлен механизм, разрешающий доступ к той части приостановленных (замороженных) средств, которая необходима для базовых жизненных нужд лиц включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- введена дополнительная ответственность субъектов финансового мониторинга за несоблюдения требований законодательства по ПОД/ФТ в части не представления информации по запросу уполномоченного органа.

Законом внесены изменения и дополнения в следующие Кодексы и Законы:

- в пункт 5 статьи 328 дополнен частью третьей, также статья 328 дополнена пунктом 7 Гражданского кодекса РК (Общая часть);
- в статью 218 Уголовного кодекса РК;
- в статьи 214 и 462, (примечание), 804, статья 477 дополнена подпунктом 2-1), Кодекса об административных правонарушениях;
- часть первая статьи 11 дополнена подпунктом 4-1) Закона РК «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»;
- в подпункт 1-1) части второй пункта 4 статьи 50 Закона РК «О банках и банковской деятельности»;
- пункт 1 статьи 27 дополнен подпунктом 3-1) Закона РК «О нотариате»;
- пункт 2 статьи 24 дополнен подпунктом 8-1) Закона РК «Об адвокатской деятельности»;
- пункт 3 статьи 9 Закона РК «О противодействии терроризму»;
- в часть вторую статьи 10 и пункт 2 статьи 11 дополнен подпунктом 4) Закона РК «О финансовом лизинге»;
- статья 20 дополнена пунктом 3 Закона РК «О некоммерческих организациях»;
- статья 5 дополнена пунктом 6 Закона РК «О почте»;
- пункт 1 статьи 31 дополнен подпунктом 1-1) Закон РК «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество»;
- Статья 1 дополнена подпунктами 2-1) и 2-2), внесены изменения в подпункты 10) и 11), дополнена подпунктами 11-1) и 12-1), подпункт 14), статья 3 дополнена подпунктами 13), 14), 15), 16) и 17), и пунктом 3, пункт 1 статьи 4, пункт 2 данной статьи дополнен подпунктами 20) и 21), подпункт 4 пункта 4, абзац первый и подпункт 1) пункта 6 статьи 5, также статья 5 дополнена пунктом 7, пункт 1

статьи 7, подпункт 1 статьи 9, также статья 9 дополнена подпунктом 2-1), подпункт 1) части 2 пункта 2 статьи 10, подпункт 3 пункта 2, пункт 3-1 статьи 10, в пункты 3-2, 5, 6 и 7 статьи 11, дополнен статьей 11-1, в статью 12, в пункт 1, абзацы первый и пятый части первой пункта 1-1, часть четвертую пункта 2, пункт 5 статьи 13, статья 16 дополнена подпунктами 13-1), 13-2), 13-3) и 13-4), в подпункты 1), 2), 4) пункта 1, подпункт 2) пункта 2 статьи 17, в подпункты 1) и 3) пункта 1, пункт 2 дополнен подпунктами 1-1) и 1-2), в подпункт 4) статьи 18, в части вторую и третью пункта 2, в части первую, вторую и третью пункта 3, подпункты 1) и 2) пункта 4, часть третью пункта 4 статьи 19, в пункт 2 статьи 20 Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- в пункт 1 статьи 68 дополнен подпунктом 6-1) Закона РК «О дорожном движении»;
- в подпункт 48) пункта 1 статьи 6 Закона РК «Об органах внутренних дел РК»
- приложение 3 дополнено пунктом 35 Закона РК «О разрешениях и уведомлениях».

За период с июня 2011 года по июль 2015 года деятельность Комитета проводилась в следующих направлениях.

Национальное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

В целях обеспечения координации деятельности государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма создана и действует Межведомственная комиссия из числа руководителей государственных, специальных государственных и правоохранительных органов, а также представителей общественных объединений.

Комитетом за отчетный период проведено 5 заседаний Межведомственной комиссии, в ходе которого рассматривались вопросы подготовки мероприятий по защите отчетов о прогрессе Казахстана, вопросы укрепления взаимодействия с участниками системы финансового мониторинга, а также другие актуальные вопросы.

В целях повышения эффективного взаимодействия со специальными государственными и правоохранительными органами Республики Казахстан подписаны:

Соглашение между Комитетом и Налоговым Комитетом Министерства финансов о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, а также в сфере предупреждения и пресечения уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет от 30 декабря 2013 года;

Соглашение между Комитетом и Комитетом государственных доходов Министерства финансов о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, а также в сфере предупреждения, выявления, пресечения, раскрытия и расследования экономических и финансовых преступлений и правонарушений от 10 января 2015 года.

Основным результатом работы по взаимодействию с государственными органами-регуляторами является подписание Соглашений о сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма между Министерством финансов и Национальным Банком, Министерством экономики и бюджетного планирования, Агентством РК по делам спорта и физической культуры, а также Комитетом и Комитетом финансового контроля.

Аналогичные меморандумы подписаны между Комитетом и ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана», Ассоциацией финансистов Казахстана, Профессиональной аудиторской организацией «Палата аудиторов РК», Профессиональной аудиторской организацией «Коллегия аудиторов», Республиканской нотариальной палатой, Палатой профессиональных бухгалтеров Казахстана, ОЮЛ «Ассоциация кредитных товариществ агропромышленного комплекса», Ассоциацией Букмекеров и Тотализаторов Казахстана.

В рамках вышеуказанных соглашений Комитетом проводится активная разъяснительная работа с субъектами финансового мониторинга.

Так, представителями Комитета проведено около 100 тренингов и семинаров во всех регионах Казахстана для субъектов финансового мониторинга, их общественных объединений и государственных органов по вопросам правоприменительной практики законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и в области аналитики и IT-технологий.

Для повышения эффективности обеспечения информационной и технической поддержки Комитетом на постоянной основе проводится разъяснительная работа с субъектами финансового мониторинга по телефону Службы поддержки, официальный интернет-ресурс Комитета и средства массовой информации. В отчетный период зарегистрировано более 4 тысяч обращений на телефон Службы поддержки субъектов финансового мониторинга, в онлайн режиме даны разъяснения по заполнению отдельных пунктов Формы ФМ-1, утвержденной Постановлением Правительства РК от 23 ноября 2012 года №1484, способу направления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу через электронный портал «WEB-СФМ» Комитета.

Комитетом совместно с ОБСЕ проведена масштабная работа по разработке и принятию Руководства для субъектов финансового мониторинга по соблюдению законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и применению риск - ориентированного подхода.

Разработан и опубликован на официальном интернет ресурсе Комитета Сборник вопросов - ответов, поступивших от субъектов финансового мониторинга.

В марте текущего года подписан Договор о сотрудничестве Акционерного общества «Финансовая Академия» и Комитета на основании которого утвержден План взаимодействия на 2015 год. В рамках Договора предусматривается вовлечение представителей Комитета в процесс обучения как студентов Академии, так и субъектов финансового мониторинга, также планируется проведение исследовательских работ в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

В апреле 2015 года руководством Комитета проведены обзорные лекции для студентов Академии.

По мере внесения изменений и дополнений в законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Комитетом проводится огромная работа по модификации единой информационной системы, с помощью которой осуществляется бесперебойная работа по приему сообщений от субъектов финансового мониторинга.

Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Комитет уполномочен представлять Республику Казахстан в ряде международных профильных организациях и объединениях в сфере ПОД/ФТ.

За отчетный период работа Комитета на внешнем уровне была направлена на дальнейшую активизацию участия Казахстана в работе международных площадок и расширение двустороннего сотрудничества.

С 2011 года Комитет является полноправным участником Группы подразделений финансовых разведок «Эгмонт». Членство в данной группе позволило Комитету, как и другим подразделениям финансовой разведки, осуществлять оперативный доступ к информации, необходимым для правоохранительных органов страны для выявления потенциальных преступлений.

С ноября 2013 года по ноябрь 2015 года Казахстан занимает пост заместителя председателя ЕАГ.

За отчетный период Комитетом подписаны межведомственные соглашения с подразделениями финансовых разведок (ПФР) 14 стран. Работа по заключению соглашений с другими ПФР будет продолжена и в текущем периоде.

В рамках Программы совместных экономических исследований между Правительством Республики Казахстан и Всемирным банком за данный период успешно реализованы следующие проекты:

1. Исследование альтернативных систем денежных переводов в Казахстане;
2. Национальная оценка рисков в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма;
3. Семинары для представителей Комитета, специальных государственных органов и частного сектора по вопросам:
 - правоприменительной практики законодательства в сфере ПОД/ФТ и взаимодействия государственных органов, участников системы ПОД/ФТ;
 - введение в действие Закона РК о ПОД/ФТ и сотрудничеству государственного и частного секторов;
 - осуществления надзора в сфере ПОД/ФТ и разработки методологии проведения проверок субъектов финансового мониторинга.
4. Региональные тренинги для представителей ПФР Азербайджана, Армении, Афганистана, Беларуси, Ирана, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, Пакистана, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана и Украины:
 - по тактическому анализу;
 - взаимодействию и обмену информацией между ПФР.
5. Ведущими экспертами Всемирного банка оказана техническая помощь по анализу законопроекта о ПОД/ФТ, проведены консультации для сотрудников Комитета по вопросам создания информационной базы данных в сфере ПОД/ФТ, для представителей государственных органов Казахстана по реализации рекомендаций Отчета о взаимной оценке ЕАГ.
6. Региональный семинар по стратегическому анализу для аналитиков ПФР;
7. Семинар по содействию государственным органам во внедрении международных стандартов, связанных с физическим перемещением денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя.

В июле т.г. Комитет совместно с Офисом программ ОБСЕ в г. Астане проведен семинар на тему: «Электронные деньги: экосистема, технологии, риски «отмывания» денег, финансирования терроризма и меры по их минимизации».

В целях изучения международного опыта и практики в сфере ПОД/ФТ сотрудники Комитета принимают участие в обучающих семинарах по приглашению ОБСЕ, УНПООН, Посольством США и др.

2. Разработанные и принятые Постановления Правительства Республики Казахстан

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

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

2.3 Постановление Правительства Республики Казахстан от 21 декабря 2012 года № 1653 «О некоторых вопросах лицензирования деятельности товарных бирж, биржевых брокеров и биржевых дилеров»;

2.4 Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2014 года № 1435 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков критериев определения подозрительной операции».

3. Разработанные и принятые Приказы государственных органов и Постановления Правления Национального Банка РК

3.1 Постановление Правления НБ РК от 26.08.2011г. № 102 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории РК», внесены изменения в пункт 39 Правил;

3.2 Постановление Правления НБ РК от 30 сентября 2011 года № 132 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан", внесены дополнения в пункт 6-1 Постановления Правления НБ РК № 266;

3.3 Постановление Правительства Республики Казахстан от 16 января 2012 года № 72 «Об утверждении Правил предоставления услуг почтовой связи и Правил применения почтового штемпеля на почтовых отправлениях»;

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

3.5 Постановление Правления НБ РК от 24.02.2012г. № 76 «Об утверждении Правил формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление

пенсионными активами», Правила устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля накопительными пенсионными фондами и (или) организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами. Пункт 13 Правил устанавливает, что Система внутреннего контроля включает: «... 10) предотвращение использования услуг Фонда (Организации) в преступных целях, целях легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.»;

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

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

3.8 Постановление Правления НБ РК от 24.08.2012г. № 276 «Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

3.9 Совместный приказ «Об утверждении Правил взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма (экстремизма) между Генеральной прокуратурой, Комитетом национальной безопасности, Агентством РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, Службой внешней разведки «Сырбар», Министерством внутренних дел и Министерством финансов от 4 октября 2012 года № 454»;

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

3.11 Совместный приказ "Об утверждении Правил взаимодействия органов финансовой полиции, внутренних дел, таможенных органов и уполномоченного органа по финансовому мониторингу РК по противодействию легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров" между Агентством РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, Министерством внутренних дел и Министерством финансов от 23 апреля 2013 года № 202»;

3.12 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 117 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам осуществления платежей и переводов денег»;

3.13 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 183 Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем»;

- 3.14 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 182 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду»;
- 3.15 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 183 Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем»;
- 3.16 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;
- 3.17 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 240 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов»;
- 3.18 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня»;
- 3.19 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 62 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан";
- 3.20 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 168 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;
- 3.21 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 521 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 235 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты»;
- 3.22 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 523 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 238 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров»;
- 3.23 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 520 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 239 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов»;

3.24 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 519 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 237 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи»;

3.25 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 522 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 240 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария»;

3.26 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 518 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 236 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег, и микрофинансовых организаций»;

3.27 Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции РК от 11 декабря 2014 года № 360 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов»;

3.28 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 27 ноября 2014 года № 526 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для аудиторских организаций»;

3.29 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 5 ноября 2014 года № 477 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета»;

3.30 Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 119 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи»;

3.31 Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 25 ноября 2014 года № 182 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег»;

3.32 Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 112 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаторов игорного бизнеса и лотерей»;

3.33 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года №533 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга финансового мониторинга по подготовке и обучению работников»;

3.34 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2014 года № 506 «О внесении изменений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 "Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга";

3.35 Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 23 января 2015 года № 49 и Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 6 февраля 2015 № 75 «Об утверждении Методики мониторинга и финансового анализа схем «теневых» финансовых услуг по отмыванию денег через рынок ценных бумаг и системы электронных денег»;

3.36 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 23 января 2015 № 48 «Об утверждении методики мониторинга и финансового анализа схем «теневых» финансовых услуг по отмыванию денег через небанковские финансовые организации»;

3.37 Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 3 июня 2015 года № 345 «Об утверждении формата XML информации, предоставляемой электронным способом субъектами финансового мониторинга».

II. ТЕКУЩАЯ РАБОТА

Комитетом разработан Перечень нормативных правовых актов, принятие которых необходимо в целях реализации Закона Республики Казахстан о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (направлен на подпись Президенту РК), который будет утверждаться Распоряжением Премьер-Министра РК.

В этой связи Комитетом разработаны проекты следующих нормативных правовых актов:

1) Постановление Правительства РК о внесении изменений и дополнений в постановление Правительства РК от 23 ноября 2012 года №1484 «Об утверждении Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»;

2) О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 10 октября 2014 года № 430 «Об утверждении Положения о Комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан»;

3) Об утверждении Правил проведения Оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

4) Об утверждении Методологии по сбору данных от государственных органов и субъектов финансового мониторинга для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

5) О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 5 ноября 2014 года № 477 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для бухгалтерских

организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета»;

6) О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 27 ноября 2014 года № 526 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для аудиторских организаций»;

7) О внесении изменений и дополнений в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 119 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи»;

8) О внесении изменений и дополнений в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции Республики Казахстан от 11 декабря 2014 года № 360 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов»;

9) О внесении изменений и дополнений в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 112 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаторов игорного бизнеса и лотерей»;

10) О внесении изменений и дополнений в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 25 ноября 2014 года № 182 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег»;

11) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них;

12) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

13) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для ломбардов;

14) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов по приему платежей;

15) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

16) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов систем электронных денег, не являющиеся банками;

17) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для независимых специалистов по юридическим вопросам;

18) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для адвокатов;

19) Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для кредитных товариществ;

20) Об утверждении Правил выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма для обеспечения своей жизнедеятельности;

21) Об утверждении Правил составления и доведения до государственных органов перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Национальным Банком РК разработан законопроект «О платежах и платежных системах», который устанавливает правовые и организационные основы функционирования платежных систем, виды и порядок оказания платежных услуг, правовые основы регулирования деятельности субъектов рынка платежных услуг, права и обязанности субъектов рынка платежных услуг, а также регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан. Будут установлены требования к созданию платежной организации (уставный капитал, наименование) и порядок учетной регистрации в Национальном Банке, в том числе организаций, осуществляющих прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы, в оплату за предоставляемые услуги, на основании агентских соглашений с поставщиками услуг.

Вынесение законопроекта на рассмотрение Парламента РК запланировано на декабрь 2015 года.

Кроме этого, Комитетом ведется работа по внесению изменений и дополнений в действующие Соглашения о сотрудничестве с государственными органами – регуляторами, Совместные приказы с правоохранительными органами, а также продолжается работа по взаимодействию со всеми участниками системы ПОД/ФТ.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целом за отчетный период Комитетом по финансовому мониторингу проделаны работы по исправлению недостатков в отношении основных, ключевых и иных рекомендаций.

**Комитет по
финансовому мониторингу
Министерства финансов
Республики**

Казахстан

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

ТАБЛИЦА 2-го ОТЧЕТА О ПРОГРЕССЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН (2014 г.)

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

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
1. Преступление ОД	1. Прямо не криминализованы деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений	<p>Не охваченное в уголовном законодательстве Республики Казахстан на момент взаимной оценки деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений криминализованы.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года V внесены изменения в Уголовный Кодекс РК от 1997 года, в соответствии с которым в часть первая статьи 193 УК изложена в следующей редакции:</p> <p>«1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок путем конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от преступлений, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет доходы от преступлений, а равно владение и использование этого имущества –». (данная редакция действовала до 1 января 2015 года.).</p> <p>3 июля 2014 года Главой государства принят новый УК РК от 2014 года, который введен в действие с 1 января 2015 года,</p> <p>С 1 января 2015 года статья «Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем» изложена в следующей редакции:</p> <p>«Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, –</p> <p>наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.</p> <p>2. Те же деяния, совершенные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) группой лиц по предварительному сговору; 2) неоднократно; 3) лицом с использованием своего служебного положения, – <p>наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.</p> <p>3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения; 2) преступной группой; 3) в крупных размерах, –

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.</p> <p>Примечание. Лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй или третьей настоящей статьи, или иного преступления.</p> <p>Кроме того, 14 июля 2015 года Парламент РК одобрил и передал на подпись Главе государства Закон РК о ПОД/ФТ от 2015 года, в соответствии с которым в часть первая статьи 218 УК от 2014 года изложена в следующей редакции:</p> <p>«1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, – ».</p> <p>Отмечаем, что на момент защиты Третьего отчета о прогрессе Казахстана изменения и дополнения в УК РК будут считаться вступившими в силу, о чем будет сообщено дополнительно.</p>
	<p>2. Не криминализованы сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа</p>	<p>Диспозиция статьи 218 УК РК от 2014 года содержит указанные деяния. Выдержка из статьи 218 УК. «1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений	имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений....».
	3. Не охвачено и криминализованы владение и использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях	<p>Диспозиция статьи 218 УК от 2014 года содержит указанные деяния. Выдержка из статьи 218 УК. «1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, – ».</p>
	4. Преступление ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в УК РК от 1997 года, в соответствии с которым часть первая статьи 51 (Конфискация имущества) дополнена абзацами третьим и четвертым следующего содержания: «За совершение преступлений, предусмотренных <u>статьей 193</u> настоящего Кодекса, конфискации, кроме собственности осужденного, подлежит также имущество, добытое преступным путем либо приобретенное на средства, добытые преступным путем, переданное осужденным в собственность других лиц. За совершение террористических преступлений конфискации, кроме собственности осужденного, подлежит также имущество, добытое преступным путем, использованное либо предназначавшееся для использования в финансировании террористической деятельности.».</p> <p>3 июля 2014 года Главой государства принят новый УК РК от 2014 года, который введет в действие с 1 января 2015 года, за исключением статьи 51</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>(Конфискация имущества), утрачивающей силу с 1 января 2018 года.</p> <p>С 1 января 2018 года статья «Конфискация имущества» будет действовать в следующей редакции:</p> <p>«Статья 48. Конфискация имущества</p> <p>1. Конфискация имущества есть принудительное безвозмездное изъятие и обращение в собственность государства имущества, находящегося в собственности осужденного, добытого незаконным путем либо приобретенного на средства, добытые незаконным путем, а также имущества, являющегося орудием или средством совершения уголовного правонарушения.</p> <p>2. Конфискации подлежат деньги и иное имущество:</p> <p>1) полученные в результате совершения уголовного правонарушения, и любые доходы от этого имущества, за исключением имущества и доходов от него, подлежащих возвращению законному владельцу;</p> <p>2) в которые имущество, полученное в результате совершения уголовного правонарушения, и доходы от этого имущества были частично или полностью превращены или преобразованы;</p> <p>3) используемые или предназначенные для финансирования или иного обеспечения экстремистской или террористической деятельности либо преступной группы;</p> <p>4) являющиеся орудием или средством совершения уголовного правонарушения.</p> <p>3. Если конфискация определенного предмета, входящего в имущество, указанное в частях первой и второй настоящей статьи, на момент принятия судом решения о "конфискации данного предмета невозможна вследствие его использования, продажи или по иной причине, по решению суда подлежит конфискации денежная сумма, которая соответствует стоимости данного предмета.</p> <p>4. В случаях, предусмотренных разделом 15 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, конфискация имущества может применяться по решению суда как мера уголовно-правового воздействия.»</p> <p>Кроме этого, КФМ в адрес Секретариата ЕАГ письмом от 25 сентября 2014 года</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	5. Преступление ФТ не является предикатным к ОД	<p>№ F-1-16/1364-И были направлены копии 4 приговоров суда, официально полученных от представителей ГП страны. Данные материалы свидетельствуют о том, что требования Р.1, в части криминализации имущества, являющегося косвенным доходом от преступления в Казахстане фактически реализованы.</p> <p>В соответствии с диспозицией статьи 233-3 УК РК от 1997 года финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму изложено в следующей редакции: террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму изложено в следующей редакции:</p> <p>1. Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования, – наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества.</p> <p>2. Те же деяния, совершенные неоднократно, - наказываются лишением свободы на срок от трех до восьми лет с конфискацией имущества.</p> <p>Примечание. Лицо, осуществляющее финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму под угрозой насилия и добровольно заявившее об этом, а также активно способствовавшее раскрытию или пресечению преступления, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится состава иного преступления (данная редакция действовала до 1 января 2015 года.).</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>С 1 января 2015 года диспозиция статьи 258 УК РК от 2014 года изложена в следующей редакции: финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму</p> <p>1. Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической или экстремистской группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования, – наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества.</p> <p>2. Те же деяния, совершенные неоднократно или лицом с использованием своего служебного положения либо лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, либо лидером общественного объединения, либо группой лиц по предварительному сговору, либо в крупном размере, – наказываются лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества.</p> <p>Примечание. Лицо, осуществляющее финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму под угрозой насилия и добровольно заявившее об этом, а также активно способствовавшее раскрытию или пресечению преступления, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится состава иного преступления.</p> <p>Таким образом, согласно диспозиции статьи 218 УК РК от 2014 года, уголовная</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>ответственность наступает за вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, в значительном размере.</p> <p>В соответствии с пунктом 10) статьи 1 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года под доходами, полученными преступным путем, понимаются деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного и (или) административного правонарушения.</p> <p>Так, отмывание доходов является предикатным ко всем уголовным правонарушениям, предусмотренным в УК РК от 2014 года.</p> <p>Подследственность по отмыванию денег и финансированию терроризма предусмотрена в статье 192 УПК РК от 1997 года по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 193 (частями первой, второй, пунктами б) и в) части третьей) УК РК от 1997 года, предварительное следствие производится органами внутренних дел, национальной безопасности, антикоррупционной службой или службой экономических расследований, возбуждавшими уголовное дело.</p> <p>В свою очередь, по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных статьей 233-3 УК РК от 1997 года, предварительное следствие производится органами национальной безопасности или службой экономических расследований, возбуждавшими уголовное дело.</p> <p>Таким образом, Министерство внутренних дел РК производит предварительные следствия по преступлениям связанным с отмыванием денег.</p> <p>Комитет национальной безопасности РК производит предварительные следствия по преступлениям связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма.</p> <p>Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция) производит предварительные следствия по преступлениям связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма, возбуждавшими уголовное дело.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Подследственность по отмыванию денег и финансированию терроризма предусмотрено статьей 187 УПК РК от 2014 г. (статьей 192 УПК РК от 1997 г.).</p> <p>По делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных статьей 218 (частями первой и второй, пунктами 2) и 3) части третьей) УК РК от 2014 года предварительное следствие производится органами внутренних дел, национальной безопасности, антикоррупционной службой или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование.</p> <p>В свою очередь, по делам об уголовных правонарушениях, предусмотренных статьей 258 УК РК от 2014 года, предварительное следствие производится органами национальной безопасности или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование.</p> <p>Таким образом, Министерство внутренних дел РК производит предварительные следствия по преступлениям связанным с отмыванием денег.</p> <p>Комитет национальной безопасности РК производит предварительные следствия по преступлениям связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма.</p> <p>Агентство РК по делам государственной службы и противодействию коррупции производит предварительные следствия по преступлениям связанным с отмыванием денег.</p> <p>Комитет государственных доходов Министерства финансов РК производит предварительные следствия по преступлениям связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма.</p> <p>Необходимо отметить, что в соответствии с п. 8 ст. 187 УПК РК от 2014 года при соединении в одном производстве уголовных дел, подследственных разным органам предварительного следствия, подследственность определяется прокурором.</p> <p>В соответствии ст. 24 УПК РК от 2014 г. суд, прокурор, следователь, дознаватель обязаны принять все предусмотренные законом меры для всестороннего, полного и объективного исследования обстоятельств,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>необходимых и достаточных для правильного разрешения дела.</p> <p>При этом суд исследует имеющиеся в деле и представленные доказательства способами, предусмотренными УПК РК от 2014 г. Суд не вправе по собственной инициативе собирать дополнительные доказательства в целях устранения неполноты досудебного расследования.</p> <p>Органы уголовного преследования выявляют фактические данные, на основе которых устанавливаются обстоятельства, имеющие значение для дела.</p> <p>По уголовному делу подлежат доказыванию:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) событие и предусмотренные уголовным законом признаки состава уголовного правонарушения (время, место, способ и другие обстоятельства его совершения); 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, подозреваемого, обвиняемого; 5) обстоятельства, характеризующие личность подозреваемого, обвиняемого; 6) последствия совершенного уголовного правонарушения; 7) характер и размер вреда, причиненного уголовным правонарушением; 8) обстоятельства, исключающие уголовную противоправность деяния; 9) обстоятельства, влекущие освобождение от уголовной ответственности и наказания. <p>По уголовному делу подлежат выявлению также обстоятельства, способствовавшие совершению уголовного правонарушения.</p> <p>Согласно ст. 184 УК РК от 2014 г. обнаружение сведений об уголовном правонарушении служит поводом к началу досудебного расследования в случаях, когда сотрудник органа дознания, следователь, прокурор при исполнении своих должностных обязанностей становятся очевидцами уголовного правонарушения либо обнаруживают следы или последствия уголовного правонарушения непосредственно</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>после его совершения.</p> <p>В этом случае, указанными лицами составляется рапорт об обнаружении уголовного правонарушения. Кроме этого, рапорт об обнаружении уголовного правонарушения может быть составлен в случае поступления частного постановления суда, содержащего соответствующие сведения.</p> <p>В соответствии с п. 2 ст. 179 УПК РК от 2014 года, прокурор, следователь, дознаватель, орган дознания до регистрации заявления и сообщения об уголовном правонарушении производят неотложные следственные действия по установлению и закреплению следов уголовного правонарушения. Одновременно они обязаны принять меры к регистрации заявления и сообщения об уголовном правонарушении в Едином реестре досудебных расследований, в том числе с использованием средств связи.</p>
	<p>6. Не криминализованы инсайдерские сделки и манипулирование рынком</p>	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года УК РК от 1997 г. дополнен статьями 205-2 УК РК «Манипулирование на рынке ценных бумаг» и 205-3 УК РК «Незаконное использование инсайдерской информации».</p> <p>205-2. Манипулирование на рынке ценных бумаг</p> <p>1. Манипулирование на рынке ценных бумаг, если такое деяние причинило крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, – наказывается штрафом в размере от пятисот до тысячи месячных расчетных показателей либо исправительными работами на срок до двух лет, либо ограничением свободы на срок от шести месяцев до двух лет.</p> <p>2. То же деяние:</p> <p>1) совершенное неоднократно;</p> <p>2) сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере;</p> <p>3) совершенное группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, –</p> <p>наказывается штрафом в размере от тысячи до двух тысяч месячных расчетных показателей либо лишением свободы на срок от одного до трех лет, с лишением права</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового с конфискацией имущества.</p> <p>Примечания.</p> <p>1. Под манипулированием на рынке ценных бумаг в настоящей статье понимаются запрещенные <u>Законом</u> Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» действия СФМ рынка ценных бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, на создание видимости торговли ценной бумагой.</p> <p>2. Крупным ущербом в статьях 205-2 и 205-3 настоящего Кодекса признается ущерб, сумма которого превышает десять тысяч месячных расчетных показателей.</p> <p>Статья 205-3. Незаконное использование инсайдерской информации</p> <p>1. Умышленные действия по использованию инсайдерской информации при совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, незаконной передаче инсайдерской информации третьим лицам, предоставлению третьим лицам рекомендаций или предложений о совершении сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской информации, если эти действия причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере, – наказываются штрафом от пятисот до одной тысячи месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от пяти до десяти месяцев либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до пяти лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок от шести месяцев до одного года, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.</p> <p>2. Те же деяния:</p> <p>1) совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>2) сопряженные с извлечением дохода в особо крупном размере;</p> <p>3) совершенные лицом с использованием своего служебного положения, – наказываются штрафом в размере от тысячи до двух тысяч месячных расчетных показателей либо лишением свободы на срок от одного до трех лет, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, с конфискацией имущества.</p> <p>Примечание. Под инсайдерской информацией в настоящей статье понимается достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также об эмитенте, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность их эмитента.</p> <p>В июле 2014 года принят новый уголовный кодекс, в связи с этим, криминализации манипулирования на рынке ценных бумаг и незаконного использования инсайдерской информации изложены в ст. 229 и 230 соответственно.</p> <p>Статья 229. Манипулирование на рынке ценных бумаг</p> <p>1. Манипулирование на рынке ценных бумаг, то есть действия СФМ рынка ценных бумаг, направленные на установление и (или) поддержание цен на ценные бумаги выше или ниже тех, которые установились в результате объективного соотношения предложения и спроса, либо на создание видимости торговли ценной бумагой, если эти действия причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству, – наказываются штрафом в размере до пятисот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до трехсот часов, либо арестом на срок до девяноста суток, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.</p> <p>2. То же деяние:</p> <p>1) совершенное неоднократно;</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>2) причинившее особо крупный ущерб;</p> <p>3) совершенное группой лиц по предварительному сговору, – наказывается штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.</p> <p>3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные преступной группой, – наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества.</p> <p>Статья 230. Незаконные действия в отношении инсайдерской информации</p> <p>1. Умышленное использование инсайдерской информации при совершении сделки (сделок) с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) или умышленная незаконная передача инсайдерской информации третьим лицам либо умышленное незаконное предоставление третьим лицам доступа к инсайдерской информации, а равно умышленное предоставление третьим лицам рекомендаций о совершении сделки (сделок) с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), основанных на инсайдерской информации, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству, – наказываются штрафом в размере до пятисот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до трехсот часов, либо арестом на срок до девяноста суток, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.</p> <p>2. Те же деяния:</p> <p>1) совершенные группой лиц по предварительному сговору;</p> <p>2) причинившее особо крупный ущерб;</p> <p>3) совершенные лицом с использованием своего служебного положения, – наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.</p> <p>3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные преступной группой, – наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества.</p> <p>Действия лиц за манипулирование на рынке торговли биржевым товаром, будут квалифицироваться либо по статье 190 УК РК от 2014 года (мошенничество) либо по статье 195 УК РК от 2014 года (причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием).</p> <p>Далее, в диспозиции статьи 230 УК РК от 2014 года, которая предусматривает уголовную ответственность за «использование инсайдерской информации при совершении сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), умышленную незаконную передачу инсайдерской информации третьим лицам либо умышленное незаконное предоставление третьим лицам доступа к инсайдерской информации, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству».</p> <p>Данной статьей криминализована ответственность не только за манипулирование на рынке ценных бумаг, но также предусмотрена ответственность за использование инсайдерской информации при совершении сделок с производными финансовыми инструментами.</p> <p>Согласно пункту 40) статьи 12 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» производный финансовый инструмент - договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебания величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем. К производным финансовым инструментам относятся опционы, фьючерсы, форварды, свопы и другие производные финансовые инструменты, в том</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>числе представляющие собой комбинацию вышеперечисленных производных финансовых инструментов.</p> <p>Базовыми активами производных финансовых инструментов могут являться товары, стандартизированные партии товаров, ценные бумаги, валюта, индексы, процентные ставки и другие активы, имеющие рыночную стоимость, будущее событие или обстоятельство, иные производные финансовые инструменты.</p> <p>Таким образом, незаконные действия лиц по использованию инсайдерской информации при торговле биржевым товаром, будут квалифицироваться по статье 230 УК РК от 2014 года.</p>
5. Надлежащая проверка клиентов	1. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ не распространяется на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы	<p>В августе 2009 года принят Закон РК о ПОД/ФТ, в соответствии со статьей 3 которого, к СФМ отнесены: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, нотариусы, адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам, аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса и лотерей, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.</p> <p>В июне 2014 года принят Закон РК о ПОД/ФТ, которым внесены дополнения в Закон РК о ПОД/ФТ, согласно которому, к СФМ отнесены: микрофинансовые организации, операторы электронных денег, не являющиеся банками, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.</p> <p>14 июля 2015 года Парламент РК одобрил и передал на подпись Главе государства Закон РК о ПОД/ФТ от 2015 года, в рамках которого к СФМ отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, - ломбарды; - индивидуальные предприниматели и юридические лица,

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; - операторы по приему платежей. <p>В целях реализации Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Премьер –Министра предусмотрено разработка Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для новых СФМ финансового мониторинга (отнесенных в 2015 году).</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения и дополнения в Приложение 3 к Закону РК «О разрешениях и уведомлениях», в соответствии с которыми Перечень уведомлений дополнен следующим уведомлением: «Уведомление о начале или прекращении деятельности лица, являющихся СФМ и финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года расширяются функции уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктами 13-1), 13-2) в соответствии с которыми уполномоченный орган осуществляет учет СФМ и прием уведомлений от СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции по финансовому лизингу</u></p> <p>Как отмечалось выше Законом о ПОД/ФТ от 2015 года, индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Вместе с тем, с 2009 года лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя с лицензией относятся к СФМ финансового мониторинга, в качестве организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года статья 10 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнена частью второй в следующей редакции: «Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>Также пункт 2 статьи 11 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнен пп. 4) в соответствии с которым лизингодателю вменяется в обязанность сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По потребительским кооперативам</u></p> <p>Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О потребительском кооперативе», потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься предпринимательской деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484).</p> <p>Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой организации, в том числе, связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 3-2 статьи 11 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, Комитетом, совместно с заинтересованными государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля по видам СФМ финансового мониторинга, которые включают в себя Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>преступных целях, включая риск использования технологических достижений.</p> <p>В соответствии с данной Программой и одним из признаков определения подозрительной операции, высокий уровень риска присваивается, когда клиент является некоммерческой организацией.</p> <p>Также, Комитетом, на постоянной основе проводится мониторинг деятельности некоммерческих организаций, в том числе потребительских кооперативов.</p> <p><u>По микрокредитным организациям</u></p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года № 392 «О микрокредитных организациях».</p> <p>Согласно данному Закону деятельность микрофинансовых организаций регулируется Национальным банком, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК.</p> <p>Подпунктом 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>Как отмечалось выше, в июне 2014 года принят Закон РК о ПОД/ФТ от 2014 года, согласно которому, микрофинансовые организации отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p> <p>Также, пункт 2 статьи 7 Закона РК «О микрофинансовых организациях» дополнен пп. 5-1), в соответствии с которым микрофинансовые организации, обязаны сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года.</p> <p><u>По Ломбардам</u></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Как отмечалось выше, ломбарды отнесены к СФМ.</p> <p>Кроме этого, Законом о ПОД/ФТ от 2015 года внесены дополнения в ст. 328 ГК РК, в соответствии с которыми ломбардам вменяется в обязанность перед началом деятельности уведомлять об этом уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p style="text-align: center;"><u>По страховым агентам</u></p> <p>В соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочиями страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, после заключения договора со страховым агентом страховая организация:</p> <p style="padding-left: 40px;">включает информацию о страховом агенте в реестр страховых агентов, согласно установленной форме, ведение которой осуществляется ответственным работником страховой организации в электронной форме;</p> <p style="padding-left: 40px;">организует обучение страхового агента, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 года № 523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2014 года № 238 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров», зарегистрированные в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан от 10 февраля 2015 года №10214.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>На страхового агента распространяются все требования по соблюдению страховой организации законодательства РК о ПОД/ФТ. Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства РК о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с п. 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключению договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий, - заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа, - намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования, - несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования. <p>С 1 января 2012 года введен в действие п. 4 ст. 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» в редакции Закона РК от 15 июля 2010 года № 338-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования», согласно которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции с использованием электронных денег</u></p> <p>Как отмечалось выше, Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года к СФМ отнесены операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.</p> <p>Согласно пункта 9 статьи 36-1 Закона «О платежах и переводах» Эмитент</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p style="text-align: center;"><u>По лицам, осуществляющим прием платежей от населения</u></p> <p>Как отмечалось выше, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СМФ.</p> <p>Согласно Закону от 2015 года сведения о таких организациях предоставляется в уполномоченный орган по финансовому мониторингу Национальным Банком РК.</p>
	<p>2. Отсутствует прямой запрет на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена</p>	<p>На момент проведения взаимной оценки в Казахстане отсутствовал прямой запрет на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена.</p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года были внесены дополнения в статью 6 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег», в соответствии с которыми, <u>банку запрещается открытие анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена.</u></p> <p>Кроме этого, Постановлением Правления Национального Банка РК от 23 апреля 2014 года № 62 пункт 6-1 Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденных Постановлением Правления НБ РК от 2 июня 2000 года № 266, изложен в следующей редакции:</p> <p><u>«Открытие клиенту банковского счета производится после принятия банком мер по надлежашей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</u></p> <p>Отказ в открытии банковских счетов осуществляется в случаях и по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом, <u>Законом о платежах, Законом РК о</u></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>3. Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД</p>	<p>ПОД/ФТ, а также в случаях непредставления документов, предусмотренных настоящими Правилами, либо несовершения сделки между клиентом и банком.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения и дополнения в пункт 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ согласно которому СФМ осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установления деловых отношений с клиентом; - осуществление операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе <u>подозрительных операций</u>... <p>В соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ, надлежащая проверка клиента проводится во всех случаях, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3-1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>Согласно Требованиям к Правилам внутреннего контроля для банков второго уровня и Национального оператора почты, предусмотрено, что СФМ проводят идентификацию клиента (его представителя) бенефициарного собственника, а также устанавливают предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:</p> <p>совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) превышающую 2 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 2 000 000 тенге, в том числе, путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок) в виде покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты через обменный пункт, осуществления клиентом либо поступления в его пользу безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, оплаты чека банком чекодержателя, учета банком векселя векселедержателя; 2) превышающую 500 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 500 000 тенге, в том числе, путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок) в виде внесения денег на банковский счет физического лица с помощью оборудования (устройства), предназначенного для

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>приема наличных денег;</p> <p>3) превышающую 200 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 200 000 тенге, в том числе, путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок) в виде осуществления операций с помощью платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету.</p> <p>Также в соответствии с Требованиями к Правилам внутреннего контроля для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением операторов межбанковской системы, переводов денег, и микрофинансовых организаций предусмотрено проведение идентификации клиента (его представителя) бенефициарного собственника, а также установление предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (сделки) в случае совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму, превышающую 2 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 2 000 000 тенге, в том числе, путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок) в виде покупки, продажи или обмена наличной иностранной валюты через обменный пункт, осуществления клиентом либо поступления в его пользу безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, оплаты чека банком чекодержателя, учета банком векселя векселедержателя.</p> <p><i>Примечание: 200 000 тенге составляет приблизительно 1 000 \$, 500 000 тенге составляет приблизительно 2 500 \$, 2 000 000 тенге составляет приблизительно 10 000 \$.</i></p>
	4. Отсутствует определение «бенефициарного собственник» для целей системы ПОД/ФТ	Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года в Закон о ПОД/ФТ введено понятие «бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>5. Отсутствует обязательство устанавливать, кому принадлежит право собственности и какова структура контроля клиента, и проверять полномочия лица, действующего в качестве представителя клиента</p>	<p>операции с деньгами и (или) иным имуществом».</p> <p>В Законе РК о ПОД/ФТ от 2014 года предусмотрено требование для СФМ, устанавливать кому принадлежит право собственности и какова структура контроля клиента, и проверять полномочия лица, действующего в качестве представителя клиента.</p> <p>Подпунктом 2-1) пункта 3 статьи 5 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года предусмотрено выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.</p> <p>В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица СФМ на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.</p> <p>В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.</p> <p>Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.».</p> <p>В 2014 году постановление Правительства № 1484 дополнено пунктом 11, предусматривающим, получение Комитетом дополнительной информации от СФМ в отношении клиента и бенефициарных собственников клиентов.</p> <p>В мае 2015 года внесены изменения и дополнения в Приказ Министра РК «Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента СФМ и финансового мониторинга», в соответствии с которыми СФМ финансового</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	6. Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК	<p>мониторинга дополнительно запрашивают у клиента, документы, удостоверяющие личность бенефициарных собственников юридического лица (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников).</p> <p>До июня 2014 года в Законе РК о ПОД/ФТ от 2009 года отсутствовала обязанность проводить верификацию информации, полученной в результате надлежащей проверки клиентов.</p> <p>Данный недостаток устранен путем дополнения подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, в части принятия СФМ мер по проверке достоверности и обновления сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.</p> <p>Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников.</p> <p>В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.</p> <p>Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.».</p> <p>В соответствии со статьей 10 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, СФМ при проведении надлежащей проверки клиента обязаны документально фиксировать сведения о клиенте на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента.</p> <p>Дополнительно, Требования к Правилам внутреннего контроля, разработанных и принятых для финансового сектора содержат положения, обязывающие СФМ проверять достоверность сведений о клиенте</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>(его представителе) и бенефициарном собственнике в зависимости от степени риска.</p> <p>В соответствии с Программой мониторинга и изучения операций клиентов, обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.</p> <p>В соответствии с Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2014 года № 506, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 мая 2015 года № 10932 «О внесении изменений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 "Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента СФМи финансового мониторинга" внесены изменения в Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента СФМ, по идентификации и надлежащей проверки представителя клиента и бенефициарного собственника.</p>
	<p>7. Отсутствует требование предпринимать усиленные меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых</p>	<p>Требования к ПВК для финансового сектора предусматривают Программу идентификации клиента. В соответствии с данной Программой в зависимости от уровня риска клиента степень проводимых СФМ мероприятий выражается в стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации клиента, бенефициарного собственника.</p> <p>Углубленная идентификация проводится СФМ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) при присвоении клиенту высокого уровня риска; 2) при выявлении в процессе мониторинга и изучения операций клиента подозрительной операции (сделки) либо попытки ее совершения, за исключением ситуаций, при которых проведение углубленной идентификации приведет к его непреднамеренному информированию о направлении сообщения о такой операции в уполномоченный орган по финансовому мониторингу; 3) при наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений; 4) в случаях, установленных внутренними документами банка, в том числе, по решению ответственного работника.

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Кроме этого, Законом от 2015 года статьи 5 дополнена пунктом 7 следующего содержания:</p> <p>«... В случаях и в порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма СФМ и финансового мониторинга применяются усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.</p> <p>Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление СФМ финансового мониторинга одного или нескольких следующих действий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту; 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга; 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций. <p>Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у субъекта финансового мониторинга оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.</p> <p>При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов СФМ финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, дополнительно осуществляют одно или несколько из следующих действий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) установление причин запланированных или проведенных операций; 2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки; 3) получение разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами...». <p>Кроме этого, во исполнение Распоряжения Премьер – Министра РК от 4 июля № 101-Р, разработаны и утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>для банков второго уровня и Национального оператора почты – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014года №235;</p> <p>для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №238;</p> <p>для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для фондовой биржи - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №519 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №237;</p> <p>для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций - приказом Министра финансов РК №518 от 26 ноября 2014года №518 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №236.</p> <p>В соответствии с данными Требованиями, СФМ в зависимости от уровня риска клиента степень проводимых СФМ мероприятий, выражается в стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации клиента, бенефициарного собственника.</p>
	8. Отсутствует требование проводить текущий мониторинг (т.е. текущую постоянную проверку) операций клиентов	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года подпункт 5) пункта 3 статьи 5 Закона РК о ПОД/ФТ изложен в новой редакции, в соответствии с которой одной из мер по надлежащей проверке клиента является проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучение операции, осуществляемых клиентом через данный СФМ, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций.</p> <p>В Требованиях к Правилам внутреннего контроля, предусмотрено, что в целях</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в Комитет сообщений о пороговых и подозрительных операциях, субъект финансового мониторинга разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.</p> <p>В рамках данной программы СФМ проводятся мероприятия по обновлению и получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентами операций, а также изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций.</p> <p>Результаты такого изучения используются СФМ для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) СФМ рискам отмывания денег и финансирования терроризма, а также пересмотра уровней рисков клиентов.</p>
	<p>9. Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК</p>	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года пункт 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ дополнен подпунктом б), согласно которому обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.</p> <p>В соответствии с Требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливается СФМ и финансового мониторинга с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) субъекта, которым пользуется клиент, рисками отмывания денег и финансирования терроризма.</p> <p>При этом, обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.</p> <p>Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Перечне (включения в Перечень) не зависит от уровня риска клиента и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень (обновления Перечня).</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>10. Меры НПК не предусматривают обязанность по идентификации и фиксации сведений относительно клиентов уже находившихся на обслуживании финансового учреждения на момент принятия Закона о ПОД/ФТ</p>	<p>В соответствии с подпунктами 1) и 2) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, надлежащая проверка СФМ своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:</p> <p>1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;</p> <p>2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения.</p> <p>В соответствии с Требованиями к Правилам внутреннего контроля, разработанных и принятых для финансового сектора предусмотрен порядок фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Согласно подпункту 2) пункта 2 статьи 5, СФМ осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций...</p>
	<p>11. Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований</p>	<p><i>За отчетный период количество проведенных проверок финансовых организаций составляет 669 наложено штрафов на общую сумму 37 209, тыс. тенге, что составляет более 200 000 долларов США.</i></p> <p><i>Статистика по проведенным проверкам в разрезе финансовых организаций приведена в таблице 6.</i></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
13. Информирование о подозрительных операциях	1. Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД	<p>Согласно Закону о ПОД/ФТ от 2009 года, подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом – операция, отвечающая критериям, установленным Законом, по которым имеются основания полагать, что в результате его совершения в законный оборот вовлекаются доходы, полученные незаконным путем, либо осуществление данной операции направлено на финансирование терроризма и (или) экстремизма.</p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ, понятие подозрительной операции переработано и изложено в новой редакции: Подозрительная операция - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.</p> <p>Положение о том, что подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, сохранилось и в редакции 2014 года.</p> <p>Кроме этого, в соответствии с Постановлением Правительства РК № 1484, если у СФМ возникает подозрение о том, что деньги и (или) иное имущество, используемое для ее совершения, является доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность сообщение в отношении такой подозрительной операции направляется в Комитет в установленные сроки.</p> <p>В 2014 году внесены поправки в пункт 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>соответствии с которыми, СФМ вменяется в обязанность документально фиксировать сведения и информацию по подозрительным операциям и предоставлять в уполномоченный орган незамедлительно до ее совершения, либо не позднее трех часов после их совершения либо в течении двадцати четырех часов с момента выявления – по сообщениям, которые не могут быть приостановлены.</p> <p>В связи с Нормативным Постановлением Конституционного Совета РК № 5, по вопросу соответствия принятого законодательства в сфере ПОД/ФТ на соответствие нормам Конституции Республики Казахстан решено, что порядок предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому должен быть установлен в Законе о ПОД/ФТ.</p> <p>В июне 2012 года принят Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег (далее Закон РК о ПОД/ФТ от 2012 года).</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2012 года внесены поправки в Закон РК о ПОД/ФТ от 2009 года, в частности, расширился диапазон критериев определения подозрительной операции следующими критериями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - совершение операции, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных незаконным путем; - операции, по которой получателем денег либо товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества, переданного в имущественный найм (аренду) является нерезидент, не являющийся стороной по договору, предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества,

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>переданного в имущественный найм (аренду);</p> <p>- операции, одной из сторон которой являются физические и (или) юридические лица, включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.</p> <p>Также в целях реализации Постановления Конституционного Совета внесены соответствующие поправки в статью 10 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с которым требование о направлении сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, сроки и способы их предоставления прямо предусмотрены в Законе о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.</p> <p>В целях осуществления Комитетом сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются СФМ в Комитет не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.</p> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в Комитет не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p> <p>Законодательством в сфере ПОД/ФТ также установлено требование для СФМ предоставлять в Комитет сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, а также о</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>фактах замораживания операций в случаях, предусмотренных пунктом 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>В 2014 году внесены изменения и дополнения в постановление Правительства РК № 1484, в соответствии с которыми признаки подозрительных операций классифицируются по общим признакам и видам деятельности СФМ.</p>
	<p>2. Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направления СПО</p>	<p>В соответствии с подпунктом 4) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ от 2009 года понятие легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного незаконным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества.</p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, данное понятие изложена в следующей редакции: «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества.</p> <p>14 июля 2015 года Парламент РК одобрил и передал на подпись Главе государства Закон РК о ПОД/ФТ от 2015 года, в соответствии с которым определение легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем в подпункте 11) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ изложено в следующей редакции: «легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем изложено в следующей редакции - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>3. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ не распространяется на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы</p>	<p>преступным путем.».</p> <p>В 2014 году внесены изменения и дополнения в постановление Правительства РК № 1484, в соответствии с которыми признаки подозрительных операций классифицируются по общим признакам и видам деятельности СФМ. При этом, общие признаки выведены на основе Национальной оценки рисков, а также обобщения правоприменительной практики и опыта СФМ. К примеру, среди общих признаков определения подозрительной операции присутствует такой признак как: «Операции, которые признаны подозрительными должностными лицами субъекта финансового мониторинга в соответствии с их опытом и знаниями».</p> <p>14 июля 2015 года Парламент РК одобрил и передал на подпись Главе государства Закон РК о ПОД/ФТ от 2015 года «О внесении изменений и дополнений законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон от 2015 года), в рамках которого к СФМ отнесены следующие лица и организации: ломбарды, лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и ювелирными изделиями из них, оказывающие посреднические услуги осуществления сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторами по приему платежей.</p> <p><u>По потребительским кооперативам</u></p> <p>Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О потребительском кооперативе» потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>Согласно Постановлению Правительства РК №1484, с внесенными изменениями в 2014 году, утверждены признаки определения подозрительной операции. Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой организации, в том числе связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>пожертвованиями.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, Комитетом совместно с заинтересованными государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля по видам СФМ, который включает Программу управления рисками.</p> <p>В соответствии с Программой управления рисками, высокий уровень риска устанавливается, когда клиент является некоммерческой организацией.</p> <p>На постоянной основе Комитет проводит мониторинг деятельности некоммерческих организаций, в том числе и потребительских кооперативов.</p> <p><u>По микрокредитным организациям</u></p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года «О микрокредитных организациях».</p> <p>Согласно данному Закону от 2015 года деятельность микрофинансовых организаций регулируется НБ РК, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК. Подпунктом 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>Как отмечалось выше в июне 2014 года принят Закон РК № 206-V согласно которому, микрофинансовые организации отнесены к СФМ, а пункт 2 ст. 7 Закона РК «О Микрофинансовых организациях» дополнен пп) 5-1 в соответствии с которой микрофинансовые организации, обязаны сообщать в Комитет сведения, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По Ломбардам</u></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Как отмечалось выше, ломбарды отнесены к СФМ.</p> <p>Кроме этого, Законом от 2015 года внесены дополнения в пункты 5 и 7 ст. 328 ГК РК, в соответствии с которыми Ломбардам вменяется обязанность перед началом деятельности уведомлять об этом уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».</p> <p>Законом от 2015 года внесены изменения и дополнения в Закон РК «О разрешениях и уведомлениях» Приложение 3 к Закону дополняется п. 35 в следующей редакции: «Уведомления о начале или прекращении деятельности лиц, являющихся СФМи финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктом 13-2) в части приема уполномоченным органом уведомлений от СФМ.</p> <p><u>По лизинговым компаниям</u></p> <p>Как отмечалось выше Законом от 2015 года, лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, являются СФМ.</p> <p>Вместе с тем, с 2009 года лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя с лицензией являются СФМ, в качестве организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.</p> <p>Законом от 2015 года статья 10 Закона РК «О финансовом лизинге» дополняется частью второй в следующей редакции: «Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»»;</p> <p>Также пунктом 2 статьи 11 Закона РК «О финансовом лизинге» лицам, осуществляющим лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии вменяется в обязанность сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>В целях реализации Закона от 2015 года Комитетом разработаны Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии.</p> <p><u>По страховым агентам</u></p> <p>В соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, после заключения договора со страховым агентом страховая организация:</p> <p>включает информацию о страховом агенте в реестр страховых агентов, согласно установленной форме, ведение которой осуществляется ответственным работником страховой организации в электронной форме;</p> <p>организует обучение страхового агента.</p> <p>В соответствии с договором, на страхового агента распространяются все требования страховой организации по соблюдению законодательства РК, в том числе и по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 года №523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2014 года №238 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров», зарегистрированные в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан от 10 февраля 2015 года №10214.</p> <p>Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с п. 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключению договоров страхования, а также совершению действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий, - заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа, - намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования, - несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования. <p>С 1 января 2012 года введен в действие п. 4 ст. 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» в редакции Закона РК от 15 июля 2010 года № 338-IV, согласно, которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p><u>По организациям, осуществляющим 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</u></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>4. Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД</p>	<p>Как отмечалось выше, Законом от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону перечень таких организаций предоставляется в уполномоченный орган Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>В связи с принятием в июне 2014 года Закона РК № 206-V, понятие подозрительной операции переработано и изложено в новой редакции: Подозрительная операция - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.</p> <p>В соответствии с требованиями Постановления Правительства № 1484, СФМ предоставляют сообщение о подозрительной операции в случае, <u>если клиентом предпринята попытка совершения операции</u>, в отношении которой у СФМ возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иной преступной деятельности.</p> <p>В 2014 году внесены поправки в пункт 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с которыми, СФМ вменяется в обязанность документально фиксировать сведения и информацию по подозрительным операциям и предоставлять в уполномоченный орган незамедлительно до ее совершения, либо не позднее трех часов после их совершения либо в течении двадцати четырех часов с момента выявления – по сообщениям, которые не могут быть приостановлены.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, СФМ в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.</p> <p>В целях осуществления Комитетом сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются СФМ в Комитет не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.</p> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в Комитет не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p>
СР.П Криминализация финансирования терроризма	6. Низкая эффективность применения требований по реализации Р.13	<p>За отчетный период общее количество полученных от СФМ сведений о подозрительных операциях составило 1 247 181 сообщений.</p> <p>Так, в 2014 году по сравнению с 2012 годом количество полученных подозрительных сообщений увеличилось более чем в 6 раз и в 35 раз по сравнению с 2013 годом.</p> <p>Статистика полученных сообщений о подозрительных операциях в разрезе СФМ прилагается в Таблице 2, общее количество полученных подозрительных сообщений содержится в таблице 1.</p> <p>Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» 8 января 2013 года часть первая статьи 233-3 «Финансирование террористической или экстремисткой деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму» Уголовного кодекса РК изложена в следующей редакции.</p> <p>«...Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования, - наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества».</p> <p>Этим же Законом соответствующие изменения внесены в пункт 12 статьи 1 Закона от 13 июля 1999 года «О противодействии терроризму», понятие финансирование терроризма включает в себя, предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования.</p> <p>В последующем, Законом РК «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия экстремизму и терроризму» от 3 ноября 2014 года №244-V ЗРК аналогичные поправки внесены в статью 1 Закона РК о ПОД/ФТ, в соответствии с которым понятие финансирование терроризма изложено в следующей редакции:</p> <p>финансирование терроризма - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;»;</p> <p>В УК РК от 2014 года диспозиция части 1 статьи 258 идентична статье 233-3 УК РК от 1997 года.</p> <p>При этом, срок лишения свободы, которое может быть назначено за данное преступление, увеличен и составляет от трех до семи лет...</p> <p>Таким образом, в действующем законодательстве обеспечена криминализация финансирования терроризма и в тех случаях, когда сбор и предоставления отдельным террористам или террористическим организациям активов и услуг, не связаны с конкретным террористическим актом, или намерением осуществления террористической деятельности.</p> <p>Для привлечения к ответственности также не требуется, чтобы предоставленные активы и услуги действительно были использованы для совершения террористического акта или осуществления террористической деятельности.</p> <p>В Казахстане предусмотрена уголовная ответственность за приготовление к совершению преступления.</p> <p>В соответствии со статьей 24 УК РК от 1997 года, приготовлением к преступлению признаются совершенные с прямым умыслом приискание, изготовление или приспособление средств или орудий преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по не зависящим от воли лица обстоятельствам.</p> <p>Уголовная ответственность наступает за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению, а также за приготовление к террористическому преступлению.</p> <p>В указанной норме содержится элемент намерения, уголовная ответственность за</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>которое, согласно части 5 этой же статьи наступает по той же статье УК РК, что и за оконченное преступление, со ссылкой на соответствующую часть данной статьи.</p> <p>В соответствии со статьей 117 УПК РК от 1997 года подлежат доказыванию все обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого, характер и размер вреда причиненного преступлением.</p> <p>Более того, в Казахстане криминализовано пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма (статья 256 УК РК от 2014 года).</p> <p>В соответствии с частью 1 статьи 15 УК РК 2014 года (статья 14 УК РК от 1997 года), уголовной ответственности подлежит вменяемое физическое лицо, достигшее ко времени совершения уголовного правонарушения шестнадцатилетнего возраста. Уголовная ответственность за финансирование терроризма согласно части 2 статьи 15 УК РК от 2014 года наступает с четырнадцати лет.</p> <p>В этой связи законодательными актами Казахстана предусмотрена возможность привлечения юридических лиц, осуществляющих финансирование терроризма к гражданской ответственности.</p> <p>Деятельность юридического лица, запрещенная законодательными актами подлежит ликвидации, согласно статье 49 Гражданского кодекса РК.</p> <p>В соответствии со статьей 21 Закона РК «О противодействии терроризму», организация признается террористической и подлежит ликвидации (ее деятельность - запрещению) по решению суда в установленном законом порядке.</p> <p>При ликвидации организации, признанной террористической, принадлежащее ей имущество конфискуется и обращается в доход государства.</p> <p>Порядок признания организации террористической урегулирован главой 36-2 «Производство по заявлению о признании организации, осуществляющей экстремизм или террористическую деятельность на территории РК и (или) другого государства, экстремисткой или террористической. В том числе об установлении изменения ею своего наименования, а также о признании информационных материалов, ввозимых, издаваемых, изготавливаемых и (или) распространяемых на территории РК,</p>
	<p>2. Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ФТ</p>	<p>В соответствии с частью 1 статьи 15 УК РК 2014 года (статья 14 УК РК от 1997 года), уголовной ответственности подлежит вменяемое физическое лицо, достигшее ко времени совершения уголовного правонарушения шестнадцатилетнего возраста. Уголовная ответственность за финансирование терроризма согласно части 2 статьи 15 УК РК от 2014 года наступает с четырнадцати лет.</p> <p>В этой связи законодательными актами Казахстана предусмотрена возможность привлечения юридических лиц, осуществляющих финансирование терроризма к гражданской ответственности.</p> <p>Деятельность юридического лица, запрещенная законодательными актами подлежит ликвидации, согласно статье 49 Гражданского кодекса РК.</p> <p>В соответствии со статьей 21 Закона РК «О противодействии терроризму», организация признается террористической и подлежит ликвидации (ее деятельность - запрещению) по решению суда в установленном законом порядке.</p> <p>При ликвидации организации, признанной террористической, принадлежащее ей имущество конфискуется и обращается в доход государства.</p> <p>Порядок признания организации террористической урегулирован главой 36-2 «Производство по заявлению о признании организации, осуществляющей экстремизм или террористическую деятельность на территории РК и (или) другого государства, экстремисткой или террористической. В том числе об установлении изменения ею своего наименования, а также о признании информационных материалов, ввозимых, издаваемых, изготавливаемых и (или) распространяемых на территории РК,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>экстремистскими или террористическими» Гражданского процессуального кодекса РК. Законом РК от 3 ноября 2014 года в данную главу внесен ряд изменений и дополнений, расширивших сферу ее действия.</p> <p>Признание организации, осуществлявшей финансирование терроризма, террористической и ее ликвидация не освобождает от уголовной ответственности учредителей, руководителей и иных работников организации, непосредственно причастных к финансированию терроризма.</p> <p>В случае признания судом иностранной или международной организации (ее отделения, филиала, представительства), зарегистрированной за пределами Республики Казахстан, террористической, деятельность данной организации (ее отделения, филиала, представительства) на территории Республики Казахстан запрещается и она (ее отделение, филиал, представительство) ликвидируется, а принадлежащее ей (ее отделению, филиалу, представительству) имущество, находящееся на территории Республики Казахстан, конфискуется и обращается в доход государства.</p> <p>Таким образом, введение уголовной ответственности юридических лиц, в т.ч. за финансирование терроризма, противоречит концепции национального уголовного законодательства.</p>
	<p>3. Законодательство не позволяет выводить элемент намерения из объективных фактических обстоятельств, в том числе по преступлению ФТ</p>	<p>В Казахстане предусмотрена уголовная ответственность за приготовление к совершению преступления.</p> <p>В соответствии со статьей 24 УК РК от 1997 года, приготовлением к преступлению признаются совершенные с прямым умыслом приискание, изготовление или приспособление средств или орудий преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по не зависящим от воли лица обстоятельствам.</p> <p>Уголовная ответственность наступает за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению, а также за приготовление к террористическому</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>4. 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</p>	<p>преступлению.</p> <p>В указанной норме содержится элемент намерения, уголовная ответственность за которое, согласно части 5 этой же статьи наступает по той же статье УК РК от 2014 года, что и за оконченное преступление, со ссылкой на соответствующую часть данной статьи.</p> <p>В соответствии со статьей 117 УПК РК от 1997 года подлежат доказыванию все обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого, характер и размер вреда причиненного преступлением.</p> <p>Более того, в Казахстане криминализовано пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма (статья 256 УК РК от 2014 года).</p> <p>В соответствии с пунктом 1 статьи 269 УК РК, нападение на здания, сооружения (в том числе стационарные платформы, расположенные на континентальном шельфе Республики Казахстан), средства сообщения и связи, иные коммуникации, а равно их захват – наказываются ограничением свободы на срок от трех до семи лет либо лишением свободы на тот же срок.</p> <p>Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» от 8 января 2013 года Закон РК «О противодействии терроризму» дополнен статьей 14-3 «Пресечение актов терроризма во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе РК и при обеспечении безопасности мореплавания», в соответствии с которой, вооруженные Силы Республики Казахстан применяют оружие и боевую технику в целях устранения угрозы акта терроризма во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе Республики Казахстан и при обеспечении безопасности мореплавания.</p> <p>В случае, если морские или речные суда и корабли (плавательные средства) не реагируют на команды и (или) сигналы прекратить нарушение правил использования водного пространства Республики Казахстан либо отказываются подчиниться требованиям об остановке, оружие военных кораблей (летательных аппаратов) Вооруженных Сил Республики Казахстан применяется для принуждения к остановке</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>плавательного средства в целях устранения угрозы акта терроризма. Если плавательное средство не подчиняется требованиям об остановке и (или) невозможно принудить его к остановке и при этом были исчерпаны все обусловленные сложившимися обстоятельствами меры, необходимые для его остановки, и существует реальная опасность гибели людей либо наступления экологической катастрофы, оружие военных кораблей (летательных аппаратов) Вооруженных Сил Республики Казахстан применяется для пресечения движения плавательного средства путем его уничтожения.»</p> <p>Деяния, связанные с распространением заведомо ложной информации, подлежат уголовной ответственности (статья 274 УК РК от 2014 года) и предусмотрена мера взыскания в виде штрафа в размере до одной тысячи месячных расчетных показателей либо исправительные работы в том же размере, либо ограничение свободы на срок до одного года, либо лишением свободы на тот же срок.</p>
	<p>5. Исходя из представленных статистических данных, отмечается низкая эффективность выявления фактов ФТ</p>	<p>В соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ (пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ) СФМ обязаны изучать совершаемые клиентами, операции, одной из сторон которой являются физические и (или) юридические лица, включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.</p> <p>Кроме этого, Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1484 утверждены Признаки определения подозрительной операции, которые используются СФМ при проведении первичного мониторинга операций. Кроме этого расширен перечень кодов признаков определения подозрительных операций, что приводит к ежегодному увеличению количества направляемых СФМ подозрительных сообщений.</p> <p>За отчетный период количество полученных сообщений о подозрительных операциях с признаком «финансирование терроризма» составило 14 749 сообщений.</p> <p>Так, в 2014 году по сравнению с 2012 годом количество полученных подозрительных сообщений с признаком «Финансирование терроризма» увеличилось более чем в 32 раза и в 14 раз по сравнению с 2013 годом.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Статистика полученных сообщений о подозрительных операциях с признаком «Финансирование терроризма» в разрезе СФМ прилагается в Таблице 2, общее количество полученных подозрительных сообщений содержится в таблице 1.</p>
<p>CP.IV Информирование о подозрительных операциях</p>	<p>1. Недостатки в части криминализации ФТ могут негативно сказаться на режиме направления СПО</p>	<p>Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» 8 января 2013 года часть первая статьи 233-3 «Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму» Уголовного кодекса РК изложена в следующей редакции.</p> <p>«...Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования, - наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества».</p> <p>Этим же Законом соответствующие изменения внесены в пункт 12 статьи 1 Закона от 13 июля 1999 года «О противодействии терроризму», понятие финансирование терроризма включает в себя, предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования.</p> <p>В последующем, Законом РК «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия экстремизму и терроризму» от 3 ноября 2014 года №244-V ЗРК аналогичные поправки внесены в статью 1 Закона РК о ПОД/ФТ, в соответствии с которым понятие финансирование терроризма изложено в следующей редакции:</p> <p>финансирование терроризма - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;»;</p> <p>В УК РК от 2014 года диспозиция части 1 статьи 258 идентична статье 233-3 УК РК от 1997 года и изложена в следующей редакции: «Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической или экстремистской группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования»</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>При этом, срок лишения свободы, которое может быть назначено за данное преступление, увеличен и составляет от трех до семи лет...</p> <p>Таким образом, в действующем законодательстве обеспечена криминализация финансирования терроризма и в тех случаях, когда сбор и предоставления отдельным террористам или террористическим организациям активов и услуг, не связаны с конкретным террористическим актом, или намерением осуществления террористической деятельности.</p> <p>Более того, постановлением Правительства РК № 1484 с изменениями от 2014 года, расширены признаки определения подозрительной операции, направленные на финансирование терроризма.</p> <p>14 июля 2015 года Парламент РК одобрил и передал на подпись Главе государства Закон РК о ПОД/ФТ от 2015 года, в рамках которого к СФМ отнесены следующие лица и организации: ломбарды, лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и ювелирными изделиями из них, оказывающие посреднические услуги осуществления сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторами по приему платежей.</p> <p><u>По потребительским кооперативам</u></p> <p>Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О потребительском кооперативе» потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>Согласно Постановлению Правительства РК №1484, с внесенными изменениями в 2014 году, утверждены признаки определения подозрительной операции. Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой организации, в том числе связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, Комитетом</p>
	<p>2. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ распространяется не на все финансовые учреждения</p>	

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>совместно с заинтересованными государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля по видам СФМ, который включает Программу управления рисками.</p> <p>В соответствии с Программой управления рисками, высокий уровень риска устанавливается, когда клиент является некоммерческой организацией.</p> <p>На постоянной основе Комитет проводит мониторинг деятельности некоммерческих организаций, в том числе и потребительских кооперативов.</p> <p><u>По микрокредитным организациям</u></p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года «О микрокредитных организациях».</p> <p>Согласно данному Закону РК о ПОД/ФТ от 2015 года деятельность микрофинансовых организаций регулируется НБ РК, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК. Подпунктом 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>В июне 2014 года принят Закон о ПОД/ФТ согласно которому, микрофинансовые организации отнесены к СФМ, а пункт 2 ст. 7 Закона РК «О Микрофинансовых организациях» дополнен пп) 5-1 в соответствии с которой микрофинансовые организации, обязаны сообщать в Комитет сведения, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По Ломбардам</u></p> <p>Как отмечалось выше, ломбарды отнесены к СФМ.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Кроме этого, Законом от 2015 года внесены дополнения в пункты 5 и 7 ст. 328 ГК РК, в соответствии с которыми Ломбардам вменяется обязанность перед началом деятельности уведомлять об этом уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».</p> <p>Законом от 2015 года внесены изменения и дополнения в Закон РК «О разрешениях и уведомлениях» Приложение 3 к Закону дополняется п. 35 в следующей редакции: «Уведомления о начале или прекращении деятельности лиц, являющихся СФМи финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктом 13-2) в части приема уполномоченным органом уведомлений от СФМ.</p> <p><u>По лизинговым компаниям</u></p> <p>Как отмечалось выше Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, являются СФМ.</p> <p>Вместе с тем, с 2009 года лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя с лицензией являются СФМ, в качестве организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.</p> <p>Законом от 2015 года статья 10 Закона РК «О финансовом лизинге» дополняется частью второй в следующей редакции: «Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>уведомлениях».»;</p> <p>Также пунктом 2 статьи 11 Закона РК «О финансовом лизинге» лицам, осуществляющим лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии вменяется в обязанность сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>В целях реализации Закона от 2015 года Комитетом разработаны Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии.</p> <p><u>По страховым агентам</u></p> <p>В соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, после заключения договора со страховым агентом страховая организация:</p> <p>включает информацию о страховом агенте в реестр страховых агентов, согласно установленной форме, ведение которой осуществляется ответственным работником страховой организации в электронной форме;</p> <p>организует обучение страхового агента.</p> <p>В соответствии с договором, на страхового агента распространяются все требования страховой организации по соблюдению законодательства РК, в том числе и по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 года №523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2014 года №238 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров», зарегистрированные в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан от 10 февраля 2015 года №10214.</p> <p>Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с п. 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключению договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий, - заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа, - намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования, - несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования. <p>С 1 января 2012 года введен в действие п. 4 ст. 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» в редакции Закона РК от 15 июля 2010 года № 338-IV, согласно, которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p><u>По организациям, осуществляющим 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</u></p> <p>Как отмечалось выше, Законом от 2015 года, операторы по приему платежей</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону перечень таких организаций предоставляется в уполномоченный орган Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Таким образом, на всех вышеуказанных СФМ будут в полной объеме применяться меры по: надлежащей проверке клиентов, разработке и принятию Правил внутреннего контроля, направлению сообщений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, подготовке и обучению своих сотрудников, и иные меры.</p>
	<p>3. Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ФТ</p>	<p>В связи с принятием в июне 2014 года Закона РК № 206-V, понятие подозрительной операции переработано и изложено в новой редакции: Подозрительная операция - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.</p> <p>В соответствии с требованиями Постановления Правительства № 1484, СФМ предоставляют сообщение о подозрительной операции в случае, <u>если клиентом предпринята попытка совершения операции</u>, в отношении которой у Субъекта возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иной преступной деятельности.</p> <p>В 2014 году внесены поправки в пункт 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с которыми, СФМ вменяется в обязанность документально фиксировать сведения и информацию по подозрительным операциям и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>предоставлять в уполномоченный орган незамедлительно до ее совершения, либо не позднее трех часов после их совершения либо в течении двадцати четырех часов с момента выявления – по сообщениям, которые не могут быть приостановлены.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона РК о ПОД/ФТ, СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.</p> <p>В целях осуществления Комитетом сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются СФМ в Комитет не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.</p> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в Комитет не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p>
	4. Низкая эффективность применения требований по реализации СР.IV	<p>За отчетный период количество полученных сообщений о подозрительных операциях с признаком «финансирование терроризма» составило 14 749 сообщений.</p> <p>Так, в 2014 году по сравнению с 2012 годом количество полученных подозрительных сообщений с признаком «Финансирование терроризма» увеличилось более чем в 32 раза и в 14 раз по сравнению с 2013 годом.</p> <p>Статистика полученных сообщений о подозрительных операциях с признаком «Финансирование терроризма» в разрезе СФМ прилагается в Таблице 2, общее количество полученных подозрительных сообщений содержится в таблице 1.</p>

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

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
23. Регулирование, надзор и мониторинг	1. Не подлежат лицензированию, регулированию и надзору по ПОД/ФТ лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты свои участникам; микрокредитные организации; ломбарды ; страховые агенты; лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения	<p>14 июля 2015 года Парламент РК одобрил и передал на подпись Главе государства Закон РК «О внесении изменений и дополнений законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон от 2015 года), в рамках которого к СФМ отнесены следующие лица и организации: ломбарды, лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и ювелирными изделиями из них, оказывающие посреднические услуги осуществления сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторами по приему платежей.</p> <p><u>По потребительским кооперативам</u></p> <p>Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О потребительском кооперативе» потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>Согласно Постановлению Правительства РК №1484, с внесенными изменениями в 2014 году, утверждены признаки определения подозрительной операции. Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой организации, в том числе связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, Комитетом совместно с заинтересованными государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля по видам СФМ, который включает Программу управления рисками.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>В соответствии с Программой управления рисками, высокий уровень риска устанавливается, когда клиент является некоммерческой организацией.</p> <p>На постоянной основе Комитет проводит мониторинг деятельности некоммерческих организаций, в том числе и потребительских кооперативов.</p> <p><u>По микрокредитным организациям</u></p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года «О микрокредитных организациях».</p> <p>Согласно данному Закону от 2015 года деятельность микрофинансовых организаций регулируется НБ РК, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК. Подпунктом 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>Как отмечалось выше в июне 2014 года принят Закон РК № 206-V согласно которому, микрофинансовые организации отнесены к СФМ, а пункт 2 ст. 7 Закона РК «О Микрофинансовых организациях» дополнен пп) 5-1 в соответствии с которой микрофинансовые организации, обязаны сообщать в Комитет сведения, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По Ломбардам</u></p> <p>Как отмечалось выше, ломбарды отнесены к СФМ.</p> <p>Кроме этого, Законом от 2015 года внесены дополнения в пункты 5 и 7 ст. 328 ГК РК, в соответствии с которыми Ломбардам вменяется обязанность перед началом</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>деятельности уведомлять об этом уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».</p> <p>Законом от 2015 года внесены изменения и дополнения в Закон РК «О разрешениях и уведомлениях» Приложение 3 к Закону дополняется п. 35 в следующей редакции: «Уведомления о начале или прекращении деятельности лиц, являющихся СФМи финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктом 13-2) в части приема уполномоченным органом уведомлений от СФМ.</p> <p><u>По лизинговым компаниям</u></p> <p>Как отмечалось выше Законом от 2015 года, лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, являются СФМи.</p> <p>Вместе с тем, с 2009 года лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя с лицензией являются СФМи, в качестве организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.</p> <p>Законом от 2015 года статья 10 Закона РК «О финансовом лизинге» дополняется частью второй в следующей редакции: «Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».»;</p> <p>Также пунктом 2 статьи 11 Закона РК «О финансовом лизинге» лицам,</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>осуществляющим лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии вменяется в обязанность сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>В целях реализации Закона от 2015 года Комитетом разработаны Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии.</p> <p><u>По страховым агентам</u></p> <p>В соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, после заключения договора со страховым агентом страховая организация:</p> <ul style="list-style-type: none"> включает информацию о страховом агенте в реестр страховых агентов, согласно установленной форме, ведение которой осуществляется ответственным работником страховой организации в электронной форме; организует обучение страхового агента. <p>В соответствии с договором, на страхового агента распространяются все требования страховой организации по соблюдению законодательства РК, в том числе и по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 года №523 и постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 года №238 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров», зарегистрированные в Государственном реестре нормативных</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>правовых актов Республики Казахстан от 10 февраля 2015 года №10214.</p> <p>Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с п. 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключению договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий, - заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа, - намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования, - несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования. <p>С 1 января 2012 года введен в действие п. 4 ст. 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» в редакции Закона РК от 15 июля 2010 года № 338-IV, согласно, которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p><u>По организациям, осуществляющим 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</u></p> <p>Как отмечалось выше, Законом от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону перечень таких организаций предоставляется в уполномоченный орган Национальным Банком Республики Казахстан.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>В соответствии с Законом о ПОД/ФТ от 2015 года расширяются функции уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктами 13-1), 13-2) в соответствии с которыми уполномоченный орган осуществляет учет СФМ финансового мониторинга и прием уведомлений от СФМ, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p>В свою очередь, уполномоченный орган по финансовому мониторингу, по СФМ, предусмотренными подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, проводит камеральный анализ с использованием сведений из баз данных правоохранительных и специальных государственных органов и иных источников.</p> <p>В соответствии с частью 2 статьи 805 КоАП РК от 5 июля 2014 года, прокурор вправе вынести постановление о возбуждении дела и об ином административном правонарушении. Иные административные правонарушения включают, в том числе нарушения СФМ законодательства о ПОД/ФТ.</p> <p>Таким образом, прокуратура вправе вынести постановление о возбуждении дела и об ином административном правонарушении, в том числе и по статье 218 «Нарушение порядка и сроков представления уполномоченными банками отчетности для целей осуществления мониторинга источников спроса и предложения, а также направлений использования иностранной валюты на внутреннем валютном рынке» КоАП от 2014 года.</p>
	<p>2. 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</p>	<p>В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 18 апреля 2011 года № 61 «О некоторых вопросах Национального Банка РК» Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций было упразднено, а его обязанности переданы Национальному Банку РК.</p> <p>В структуре Национального Банка РК был образован Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК (КФН НБ РК).</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	операций	<p>В июле 2014 года КФН НБ РК был ликвидирован с созданием в структуре Национального Банка новых надзорных департаментов, включая Департамент банковского надзора (ДБН), Департамент надзора за СФМи страхового рынка (ДНССР), Департамент надзора за СФМи рынка ценных бумаг (ДНСРЦБ) и Департамент инспектирования финансовых организаций (ДИФО).</p> <p>К СФМ финансового мониторинга за отчетный период применялись меры воздействия за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу по статье 168-3 КоАП от 2001 года (статистика о проведенных проверках в разрезе СФМ приведена в Таблице 6).</p> <p>В соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ 206-V в статью 14 Закона о ПОД/ФТ внесены дополнения, предусматривающие, что соответствующие государственные органы-регуляторы применяют к СФМ финансового мониторинга меры воздействия за несоблюдение требований законодательства в о ПОД/ФТ в части приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и исполнением внутреннего контроля.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>3. Кроме того, нуждаются в уточнение полномочия АФН и других компетентных органов по контролю не только за организацией, но практическим выполнением правил внутреннего контроля и защиты соответствующих документов, исполнения требований надзорных органов и ПФР</p>	<p>К СФМ за отчетный период применялись меры воздействия за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу по статьи 168-3 КоАП от 2001 года (статистика о проведенных проверках в разрезе СФМ приведена в Таблице 6).</p> <p>В соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ 206-V в статью 14 Закона о ПОД/ФТ внесены изменения, предусматривающие, что соответствующие государственные органы-регуляторы применяют к СФМ меры воздействия за несоблюдение требований законодательства в о ПОД/ФТ в части приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и исполнением внутреннего контроля.</p> <p>5 июля 2014 года Главой государства принят новый Кодекс об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V, который введен в действие с 1 января 2015 года.</p> <p>Законом от 2015 года абзац первый части второй статьи 214 КоАП от 2014 года изложен в следующей редакции: «Неисполнение СФМ обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления либо несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также, Законом от 2015 года внесены поправки в статью 462 и статью 804 КоАП РК от 2014 года, в соответствии с которыми государственные органы регуляторы имеют право составлять протокола об административных правонарушениях за не исполнения требований ПФР и надзорных органов.</p>
	<p>4. Не имеется компетентного органа по надзору за деятельностью по предоставлению</p>	<p>Согласно статье 4 Закона Республики Казахстан «О почте» операторы почты вправе осуществлять следующие виды деятельности и предоставлять услуги:</p> <p>1) услуги почтовой связи;</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	финансовых услуг АО «КазПочта»	<p>2) финансовую деятельность и финансовые услуги.</p> <p>Законом РК №206-V внесены поправки в статью 6 Закона «О почте», в соответствии с которыми Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Согласно подпункту 48) статьи 1 Закона РК «О почте» под финансовой деятельностью и финансовыми услугами в указанном Законе понимаются деятельность и услуги, которые осуществляет и предоставляет Национальный оператор почты на финансовом рынке в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Уполномоченный орган осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им почтовых переводов денег.».</p> <p>При этом, уполномоченным органом является орган в области почтовой связи (Комитет связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК), осуществляющий в пределах своей компетенции реализацию государственной политики в области почтовой связи, государственный контроль, координацию и регулирование деятельности операторов почты.</p> <p>Согласно Закону Республики Казахстан пункт 2-1 статьи 9 Закона «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» изложен в следующей редакции:</p> <p>«2-1. Уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, подлежащей</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	5. Компетентными органами не предпринимались меры по анализу состояния в поднадзорных организациях дел по ПОД/ФТ	<p>проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан».</p> <p>В рамках заключенного между Министерством финансов РК и Национальным Банком РК Соглашения о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ Национальный Банк на ежегодной основе получает от Комитета статистику сообщений о пороговых и подозрительных операциях, переданных финансовыми организациями, поднадзорными Национальному Банку, для использования в надзорных целях.</p> <p>Кроме этого, в 2013 году Национальным Банком РК проводился опрос банков второго уровня и других финансовых организаций, целью которого было изучение состояния дел по ПОД/ФТ, а также готовность к внедрению новых норм законодательства о ПОД/ФТ.</p> <p>Вопросы были сгруппированы по 10 разделам (внутренняя организация; выявление риска ОД/ФТ; правила внутреннего контроля (программы) по ПОД/ФТ; идентификация и верификация; проверка и направление сообщений (репортинг); проверка (скрининг) сотрудников; обучение; обеспечение соблюдения (комплаенс) и аудит; хранение записей; корреспондентские отношения), по каждому из которых банкам следовало провести самостоятельную оценку уровня соответствия.</p> <p>По результатам опроса наиболее проблемными зонами были обозначены:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) выявление риска ОД/ФТ (ввиду отсутствия в законодательстве требования по применению РОП в работе с клиентами и оказании услуг); 2) идентификация и верификация (ввиду отсутствия в законодательстве требований по выявлению бенефициарных собственников и проверке достоверности, предоставляемых клиентом либо его представителем сведений); 3) проверка (скрининг) сотрудников (ввиду отсутствия в законодательстве требования по проверке сотрудников, учитывающей оценку риска ОД/ФТ в

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>зависимости от занимаемой должности).</p> <p>Результаты данного опроса были учтены при разработке Закона РК о ПОД/ФТ, а также Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 26 февраля 2014 года № 29.</p> <p>Кроме того, в период с 01.01.12г. по 01.01.14г. в рамках плановых проверок КФН НБ РК осуществлена проверка наличия и соответствия внутренних нормативных документов, процедур, автоматизированных систем следующих СФМ финансового мониторинга требованиям законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ:</p> <ul style="list-style-type: none"> 17 банков второго уровня (далее – БВУ); 4 организации, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – ОООВБО); 16 СФМ рынка ценных бумаг (далее – СРЦБ); 18 страховых организаций (далее – СО). <p>По результатам проверок и на основании Методических рекомендаций по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ по состоянию на 01.01.14г. присвоены следующие уровни риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> 3 СО присвоен риск со значением «низкий»; 2 БВУ, 3 СРЦБ и 6 СО присвоен риск со значением «ниже среднего»; 9 БВУ, 4 ОООВБО, 2 СРЦБ и 9 СО присвоен риск со значением «средний»; 3 БВУ присвоен риск со значением «выше среднего»; 3 БВУ, 1 СРЦБ присвоен риск со значением «высокий». <p>По результатам проведенных проверок финансовым организациям было рекомендовано следующее:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 11 БВУ проверить все проведенные операции с даты вступления в силу Закона по ПОД/ФТ на предмет превышения пороговых значений, и в случае выявления таких

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>операций направить сведения о них в Комитет.</p> <p>2. В кратчайшие сроки автоматизировать систему (процесс) идентификации и отправки в Комитет операций, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операций.</p> <p>3. Пересмотреть процесс организации соответствующего внутреннего контроля в подразделении, ответственном за ПОД/ФТ.</p> <p>4. Службам внутреннего аудита проведение на регулярной основе проверок на предмет исполнения СФМи финансового мониторинга требований законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ.</p> <p>5. Регламентировать и/или детально раскрыть механизмы и процедуры выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу и подозрительных операций, а также предусмотреть во внутренних документах процесс взаимодействия структурных подразделений участвующие в ПОД/ФТ. Кроме того, на постоянной основе актуализировать свои внутренние нормативные документы.</p> <p>6. Активизировать свою деятельность в сфере обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ, так как текущий уровень работы по повышению квалификации сотрудников СФМ финансового мониторинга не соответствует внутренним требованиям, а также темпам развития законодательства по ПОД/ФТ.</p> <p>7. На основе Автоматизированной банковской информационной системы (АБИС) разработать систему градации клиентов по степени рисков и иным признакам в целях минимизации рисков отмывания доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>8. В случае необходимости путем консультирования с уполномоченным органом по финансовому мониторингу, полностью интегрировать систему Сбора данных о финансовых операциях (СДФО) в АБИС в целях качественного и бесперебойного отправления информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу и надлежащего контроля, как со стороны внутреннего контроля и внутреннего аудита, так и со стороны внешних регуляторов (у 3 СФМ количество сообщений, отправленных в Комитет превышает 100 тысяч операций).</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>6. Нормативная база в сфере надзора и мониторинга, в целях ПОД/ФТ, еще не создана для всех видов финансовых учреждений</p>	<p><i>Статистика по проведенным проверкам в разрезе финансовых организаций приведена в Таблице № 6.</i></p> <p>Законом РК от 28 декабря 2011 года № 524-IV Законы Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (статья 40-5), «О страховой деятельности» (статья 52-1), «О рынке ценных бумаг» (статья 49-1), «О пенсионном обеспечении» (статья 40-1) дополнены статьями о требованиях к системам управления рисками и внутреннего контроля соответственно банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов.</p> <p>Этим же Законом в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 года была включена статья 168-4, предусматривающая административную ответственность финансовых организаций за нарушение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля. В КоАП от 2014 года соответствующая ответственность предусмотрена в статье 215.</p> <p>В целях приведения в соответствие с Законом № 206-V постановлением Правления Национального Банка РК от 27 августа 2014 года № 168 были внесены поправки в нормативные правовые акты поправок по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> осуществления финансовыми организациями надлежащей проверки клиента в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; приостановления расходных операций по банковским счетам и блокирования ценных бумаг лиц, находящихся в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также предоставления информации о таких фактах в уполномоченный орган по финансовому мониторингу. <p>Постановлением Правления Национального Банка РК от 26 февраля 2014 года № 29 утверждены Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня (далее – Правила), согласно которым в рамках</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>политики управления комплаенс-риском в банке должны быть предусмотрены порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения банка в процессы ОД/ФТ, или иную преступную деятельность, (риски ОД/ФТ).</p> <p>Обязанности банков в части разработки внутренних документов, регламентирующих порядок управления рисками и осуществления финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ, обеспечения наличия автоматизированных информационных систем и процедур, позволяющих выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, в том числе подозрительные операции, разработке программы оценки рисков предусмотрены в пункте 13.1.5 Приложения 2 к Правилам.</p> <p>Данный НПА введен в действие с 1 января 2015 года.</p> <p>Кроме того, требования о наличии в системах внутреннего контроля процедур по ПОД/ФТ установлены для финансовых учреждений в следующих нормативных правовых актах:</p> <p>для страховых организаций – в пунктах 9, 86, 88 Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденной постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4;</p> <p>для брокеров-дилеров – в пункте 84 Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 27 августа 2013 года № 214;</p> <p>для накопительных пенсионных фондов - в пункте 12 Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 27 августа 2013 года № 240</p> <p>для единого регистратора ценных бумаг – в пунктах 10, 16, 56 Требований по</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>наличие системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 24 августа 2012 года № 276;</p> <p>для фондовой биржи – в пунктах 11, 17, 65 Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками на фондовой бирже, утвержденной постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 244;</p> <p>для центрального депозитария – в пунктах 11, 17, 69 Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками в центральном депозитарии, утвержденной постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 5.</p> <p>Во исполнение Распоряжения Премьер – Министра РК от 4 июля № 101-Р, разработаны и утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:</p> <p>для банков второго уровня и Национального оператора почты – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014года №235;</p> <p>для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №238;</p> <p>для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для фондовой биржи - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №519 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №237;</p> <p>для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций - приказом Министра финансов РК №518 от 26 ноября</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>2014года №518 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №236.</p> <p>В целях реализации Закона о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Правительства Республики Казахстан будет разработан перечень нормативных правовых актов, в том числе и Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, для операторов систем электронных денег, не являющихся банками, для ломбардов, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, для кредитных товариществ, для операторов по приему платежей.</p>
	<p>7. Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ</p>	<p>В феврале-марте 2014 года специалисты Международного Валютного Фонда провели оценку стабильности финансовой системы Казахстана (FSAP), в рамках которой проводилась оценка на соблюдение Базовых принципов Базельского комитета по банковскому надзору, включая принцип 29, а также обзор соблюдения принципов Международной ассоциации страховых надзоров, включая принцип 22, и принципов IOSCO.</p> <p>Итоговый отчет был опубликован в августе 2014 года (доступен по адресу http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2014/cr14258.pdf) и в отношении принципа 29 Базовых принципов Базельского комитета по банковскому надзору указывает на необходимость приведения в соответствие международными стандартами положений Закона № 191-IV, в том числе в части корреспондентских отношений и надлежащей проверки клиентов.</p> <p>Соответствующие поправки в Закон № 191-IV были внесены в июне 2014 года Законом № 206-V.</p> <p>Кроме того, при разработке Требований к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ были учтены результаты оценки МВФ, а также руководящие документы</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Базельского комитета по банковскому надзору (Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism – январь 2014г.), Международной ассоциации страховых надзоров (Application paper on combating money laundering and financing of terrorism – октябрь 2013г.), а также IOSCO (Anti-money laundering guidance for collective investment schemes – октябрь 2005г.).</p> <p>Кроме того, как было указано выше, Законом № 206-V были внесены поправки в УУ РК от 1997 года, согласно которым введена уголовная ответственность за манипулирование на рынке ценных бумаг (статья 205-2) и незаконное использование инсайдерской информации (статья 205-3). В редакции УК РК от 2014 года соответствующая ответственность предусмотрена статьями 229 и 230.</p> <p>Нормы материального права, касающиеся запрета на манипулирование на рынке ценных бумаг (статья 56) и незаконное использование инсайдерской информации (статья 56-1) присутствуют в Законе РК «О рынке ценных бумаг» с 2003 и 2007 года соответственно и подвергались неоднократным поправкам (в последний раз в 2011 году). Административная ответственность за указанные деяния была включена в Кодекс РК об административных правонарушениях от 30 января 2001 года в 2005 и 2007 году соответственно. В настоящее время административная ответственность за указанные деяния предусмотрена статьями 254 и 259 Кодекса РК об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года.</p>
	<p>8. Отсутствуют ограничительные меры по вхождению в рынок операторов почты, осуществляющих денежные переводы для преступников и их пособников</p>	<p>В соответствии с пунктами 1, 6-1 и 7 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», переводные операции вправе осуществлять банки, фондовая биржа, центральный депозитарий, оператор межбанковской системы переводов денег, государственные органы, кредитные товарищества, Национальный оператор почты, оператор платежного шлюза «электронного правительства», а также Банк Развития Казахстана в соответствии с законами РК, регулируемыми их деятельность.</p> <p>Согласно подпункту 48) статьи 1 Закона РК «О почте» под финансовой деятельностью и финансовыми услугами в указанном Законе понимаются деятельность и услуги, которые осуществляет и предоставляет Национальный</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>оператор почты на финансовом рынке в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Таким образом, переводные операции, в качестве одного из видов банковской деятельности, вправе осуществлять только Национальный оператор почты (АО «Казпочта»). Другие операторы почты осуществлять переводные операции в качестве одного из видов банковской и (или) финансовой деятельности не могут.</p> <p>Кроме того, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены поправки в статью 5 Закона РК «О почте», согласно которым Оператором почты не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица) физическое или юридическое лицо, учредителем или участником которого является физическое либо юридическое лицо, бенефициарным собственником которого является физическое лицо, имеющие непогашенную или неснятую судимость за преступления по статьям 215, 237, 238 и 240 Уголовного кодекса Республики Казахстан.</p>
	<p>9. Национальный оператор почты вправе осуществлять переводные операции без получения лицензии. В законодательстве отсутствует требование по владению значительной доли уставного фонда организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</p>	<p>Законом РК № 206-V в Закон РК № 191-IV введено понятие «бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом».</p> <p>Согласно подпункту 11) статьи 1 Закона РК «О почте» Национальный оператор почты — созданное по решению Правительства акционерное общество, единственным акционером которого является национальный управляющий холдинг, на которое возложены обязательства по предоставлению общедоступных услуг почтовой связи, услуг специальной связи и осуществлению финансовой деятельности и финансовых услуг.</p> <p>Отделения АО «Казпочта» распространены по всей территории страны и присутствуют, в том числе в удаленных регионах, где отсутствуют филиалы и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>отделения других финансовых организаций. В этой связи, возможность осуществления АО «Казпочта» переводных операций без получения лицензии обусловлена особым статусом данной организации.</p> <p>В настоящее время Комитетом связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК разработаны проекты законов РК «О почте» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам почты».</p> <p>В рамках рассмотрения данных законопроектов Национальным Банком РК рассматривается вопрос об установлении дополнительных регуляторных требований в отношении АО «Казпочта», как финансовой организации, в том числе по полноценному лицензированию всех предоставляемых АО «Казпочта» услуг, относимых к банковской деятельности, включая переводные операции.</p> <p>При этом, по состоянию на 01.04.2015г. АО «Казпочта» имеет лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, на осуществление деятельности в качестве брокера-дилера первой категории, а также на осуществление трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг.</p> <p><u>Вместе с тем, на АО «Казпочта» распространяются нормы Закона о ПОД/ФТ и статья 214 КоАП от 2014 года.</u></p> <p><u>Кроме того, совместным приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года № 235 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для банков второго уровня и Национального оператора почты, которые распространяются на финансовую деятельность АО «Казпочта».</u></p> <p><u>В свою очередь, совместным приказом Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года №499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег, которые распространяются на деятельность операторов почты, включая АО «Казпочта», по почтовым переводам денег.</u></p> <p>Согласно статье 11 Закона РК от 17 апреля 1995 года «О государственной</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях, если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) имеет непогашенную или неснятую судимость за лжепредпринимательство, преднамеренное или ложное банкротство.</p> <p>Кроме того, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения в статью 11 Закона РК «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», согласно которым в государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица будет отказываться, если физическое лицо, является учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Законом РК № 206-V в Закон РК № 191-IV введено понятие «бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом».</p>
	<p>10. Не контролируется деятельность национального оператора почты (АО «КазПочта»), в части предоставления финансовых услуг. Не ясен вопрос регулирования деятельности «КазПочты» по предоставлению услуг почтовых денежных переводов</p>	<p>Согласно статье 4 Закона РК «О почте» операторы почты вправе осуществлять следующие виды деятельности и предоставлять услуги:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) услуги почтовой связи; 2) финансовую деятельность и финансовые услуги. <p>Законом РК № 206-V внесены поправки в статью 6 Закона «О почте», в соответствии с которыми Национальный Банк РК осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Уполномоченный орган осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им почтовых переводов денег.»</p> <p>При этом, уполномоченным органом является орган в области почтовой связи (Комитет связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК), осуществляющий в пределах своей компетенции реализацию государственной политики в области почтовой связи, государственный контроль, координацию и регулирование деятельности операторов почты.</p> <p>Кроме этого, Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года были внесены изменения в статью 1 Закона РК «О платежах и переводах денег», согласно которым Закон о платежах и переводах денег регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением почтовых переводов денег.</p> <p>Согласно подпункту 4) пункта 2 статьи 4 Закона РК «О почте» к услугам почтовой связи относятся почтовые переводы денег.</p> <p>Согласно подпункту 32) статьи 1 Закона РК «О почте» почтовый перевод денег - услуга по пересылке денег с использованием почтовой сети и иной связи с заполнением формы бланка установленного образца, утвержденного уполномоченным органом в области почтовой связи.</p> <p>В этой связи, деятельность АО «Казпочта» в части осуществления переводных операций в качестве одного из видов банковской деятельности, выражающаяся в переводах денег с использованием банковских счетов, которые вправе вести АО «Казпочта», а также без использования банковских счетов – в качестве агента систем денежных переводов (Western Union и т.п.), подпадает под действие законодательства о платежах и переводах денег (Закон РК «О платежах и переводах денег» и постановления Правления Национального Банка РК от 25 апреля 2000 года № 179 и от 13 октября 2000 года № 395). Надзор за соблюдением данного законодательства осуществляется Национальным Банком РК.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>В свою очередь, деятельность АО «Казпочта» в части почтовых переводов денег, т.е. переводов денег без использования банковских счетов, но не в качестве агента систем денежных переводов, а с использованием почтовой сети, регулируется законодательством о почтовой связи (Закон РК «О почте» и постановлением Правительства РК от 16 января 2012 года № 72 «Об утверждении Правил предоставления услуг почтовой связи и Правил применения почтового штемпеля на почтовых отправлениях»). Надзор за соблюдением данного законодательства осуществляется Комитетом связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК.</p> <p>Кроме этого, как отмечалось выше, совместным приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014года №235 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для банков второго уровня и Национального оператора почты, которые распространяются на финансовую деятельность АО «Казпочта».</p> <p>В свою очередь, совместным приказом Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года №499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег, которые распространяются на деятельность операторов почты, включая АО «Казпочта», по почтовым переводам денег.</p> <p>Кроме того, Законом № 206-V статья 636 Кодекса РК об административных правонарушениях от 30 января 2001 года была включена норма, наделяющая уполномоченных должностных лиц уполномоченного органа в области почтовой связи правом составления протоколов об административных правонарушениях по статье 168-3 КоАП от 2001 года (статья 214 КоАП от 2014 года). Аналогичная норма была включена в статью 804 КоАП от 2014 года.</p> <p>В соответствии с пунктом 2-1 статьи 9 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>11. Национальный оператор почты, общества взаимного страхования вправе осуществлять отдельные виды финансовых операций без лицензии</p>	<p>фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В пункте 880 Отчета Взаимной оценки отмечено, 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 обществами взаимного страхования, Национальным оператором почты, в пределах полномочий, установленных законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>Закон РК «О лицензировании» от 11 января 2007 года № 214, утратил силу Законом РК «О разрешениях и уведомлениях» от 16 мая 2014 года № 202-V.</p> <p>При этом аналогичная норма сохранилась в подпункте 4) пункта 2 статьи 28 Закона «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p>Согласно Закону РК «О взаимной страховании» от 5 июля 2006 года №163 общество взаимного страхования является юридическим лицом, созданным в организационно-правовой форме потребительского кооператива, в целях осуществления взаимного страхования имущественных интересов своих членов.</p> <p>В свою очередь, в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона РК «О потребительском кооперативе» от 8 мая 2001 года №197, потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься предпринимательской деятельностью, лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>Не смотря на то, что деятельность общества взаимного страхования в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов, согласно действующему законодательству не подлежит лицензированию, но подлежит</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>регулированию и надзору со стороны Национального Банка РК.</p> <p>Так, согласно содержанию статьи 5 Закона от 5 июля 2006 года № 163-IV «О взаимном страховании», уполномоченный орган в лице Национального Банка РК:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ведет реестр обществ взаимного страхования; 2) устанавливает перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности обществами взаимного страхования, за исключением финансовой отчетности; 3) рассматривает дела об административных правонарушениях и налагает меры административного взыскания в соответствии с законодательством Республики Казахстан об административных правонарушениях; 4) устанавливает порядок и размеры инвестирования активов общества взаимного страхования; 5) устанавливает перечень, формы и сроки представления обществами взаимного страхования финансовой отчетности; 6) определяет перечень, формы и сроки представления обществами взаимного страхования первичных статистических данных; 7) осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан. <p>Исходя из требований подпункта 3) пункта 1, а также пункта 2 «Правил представления отчетности обществами взаимного страхования», утвержденных Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 29, общества взаимного страхования представляют ежегодно 1 февраля года, следующего за отчетным, следующую отчетность в соответствии с установленными формами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) общую информацию о деятельности общества взаимного страхования; 2) отчет об инвестиционном портфеле; 3) отчет о страховых премиях и страховых выплатах; 4) отчет о страховых резервах. <p>Также статьей 7 Закона от 5 июля 2006 года № 163-IV «О взаимном страховании» установлено, что общество взаимного страхования обязано в течение тридцати рабочих дней со дня государственной регистрации письменно уведомить уполномоченный орган о</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>прохождении государственной регистрации с приложением:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) справки о государственной регистрации юридического лица и нотариально засвидетельственной копии устава; 2) документов, свидетельствующих о принятии решения о создании общества. <p>Таким образом, операторы почты и общество взаимного страхования находятся по воздействию разрешительной системы и подлежат регулированию.</p> <p>31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции были изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484).</p> <p>Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой организации, в том числе, связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями.</p>
	12. На момент оценки отсутствовала практика и статистика по осуществлению надзорных мер в области ПОД/ФТ	<p>За отчетный период количество проведенных проверок финансовых организаций составляет 669, наложено штрафов на общую сумму 37 209, тыс. тенге, что составляет более 200 000 долларов США.</p> <p>Статистика по проведенным проверкам в разрезе финансовых организаций приведена в таблице 6.</p>
35. Конвенции	1. Не в полной мере имплементированы положения Венской и Палермской конвенции по криминализации преступления ОД, идентификации бенефициарных собственников, хранению данных и сообщению о подозрительных операциях	<p>14 июля 2015 года Парламент РК одобрил и передал на подпись Главе государства Закон РК «О внесении изменений и дополнений законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в соответствии с которым в часть первая статьи 218 УК от 2014 года изложена в следующей редакции:</p> <p>«1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, – ».</p> <p>Отмечаем, что на момент защиты Третьего отчета о прогрессе Казахстана изменения и дополнения в УК РК от 2014 года будут считаться вступившими в силу, о чем будет сообщено дополнительно.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года в Закон о ПОД/ФТ от 2009 года введено понятие «бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом».</p> <p>В части, идентификации бенефициарного собственника, сообщаем, что Законом РК №206-V пункт 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ дополнен подпунктом 2-1), согласно которому субъект при надлежащей проверке своих клиентов должен выявлять бенефициарного собственника и фиксировать сведений, необходимых для его идентификации.</p> <p>В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица СФМ на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.</p> <p>В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.</p> <p>Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>источников.</p> <p>Согласно пункту 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ (с внесенными изменениями Законом РК №206-V) документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению СФМ не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p> <p>Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года, понятие подозрительная операция изложена в новой редакции:</p> <p>«подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее – подозрительная операция) – операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность»</p> <p>В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.</p> <p>31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484), которые включают признак определения подозрительной операции «Операции, которые признаны подозрительными должностными лицами субъекта финансового мониторинга в соответствии с их опытом и знаниями» и классифицируются по общим признакам и видам деятельности СФМ.</p> <p>Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания)</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма <u>обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно</u> сообщить в уполномоченный орган о такой операции <u>до ее проведения</u>.</p> <p>В целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга 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> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p> <p>Законодательством в сфере ПОД/ФТ также установлено требование для СФМ предоставлять в Комитет сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о мерах по замораживанию, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия).</p>
	<p>2. 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</p>	<p>Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму» 8 января 2013 года часть первая статьи 233-3 «Финансирование террористической или экстремисткой деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму» Уголовного кодекса Республики Казахстан изложена в следующей редакции.</p> <p>«...Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования - наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества».</p> <p>Этим же Законом соответствующие изменения внесены в пункт 12 статьи 1 Закона от 13 июля 1999 года «О противодействии терроризму», понятие финансирование терроризма включает в себя, предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования.</p> <p>В последующем, Законом РК «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия экстремизму и терроризму» от 3 ноября 2014 года №244-V ЗРК аналогичные поправки внесены в статью 1 Закона РК о ПОД/ФТ, в соответствии с которым понятие финансирование терроризма изложено в следующей редакции:</p> <p>финансирование терроризма - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;»;</p> <p>В УК РК от 2014 года диспозиция части 1 статьи 258 идентична статье 233-3 УК РК от 1997 года и изложена в следующей редакции: «Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической или экстремистской группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования»</p> <p>При этом, срок лишения свободы, которое может быть назначено за данное преступление, увеличен и составляет от трех до семи лет...</p> <p>Как отмечалось выше признаки определения подозрительной операции изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484), которые включают признак определения подозрительной операции «Операции, которые признаны подозрительными должностными лицами субъекта финансового мониторинга в соответствии с их опытом и знаниями» и классифицируются по общим признакам и видам деятельности СФМ.</p> <p>Таким образом, в действующем законодательстве обеспечена криминализация финансирования терроризма и в тех случаях, когда сбор и предоставления отдельным террористам или террористическим организациям активов и услуг, не связаны с конкретным террористическим актом, или намерением осуществления террористической деятельности.</p> <p>Для привлечения к ответственности также не требуется, чтобы предоставленные</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>активы и услуги действительно были использованы для совершения террористического акта или осуществления террористической деятельности.</p> <p>В уголовном законодательстве Республики Казахстан не употребляется термин «намерение», вместо него употребляется термин «приготовление».</p> <p>Согласно части 1 статья 24 УК при приготовлением к преступлению признаются совершенные с прямым умыслом приискание, изготовление или приспособление средств или орудий преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по не зависящим от воли лица обстоятельствам.</p> <p>Согласно части 2 этой же статьи, уголовная ответственность наступает за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению, а также за приготовление к террористическому преступлению, перечень которых приведен в пункте 30) статьи 3 УК (статьи 170, 171, 173, 177, 178, 184, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 269 и 270 УК РК от 2014 года).</p> <p>Необходимо отметить, что термин «угроза» также отдельно содержится в некоторых террористических преступлениях (статьи 173, 255 УК РК), как самостоятельное действие влекущее уголовную ответственность.</p> <p>К примеру, если лицо высказывает угрозы, содержащие намерение совершить террористический акт, его действия подлежат квалификации по части 1 статьи 255 УК РК.</p>
	<p>3. Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ</p>	<p>Законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ приведен в соответствии с требованиями, предусмотренные статьей 18 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>На момент проведения взаимной оценки в Казахстане отсутствовал прямой запрет на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена.</p> <p>В связи с принятием 2014 году Закона РК № 206-V были внесены дополнения в статью 6 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег», в соответствии с которыми, банку запрещается открытие анонимных банковских</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>счетов или банковских счетов на вымышленные имена.».</p> <p>Кроме этого, Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 62 пункт 6-1 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, изложен в следующей редакции:</p> <p><u>«Открытие клиенту банковского счета производится после принятия банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</u></p> <p>Отказ в открытии банковских счетов осуществляется в случаях и по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом, <u>Законом о платежах, Законом РК о ПОД/ФТ,</u> а также в случаях непредставления документов, предусмотренных настоящими Правилами, либо не совершения сделки между клиентом и банком.</p> <p>Также Законом РК № 206-V были внесены дополнения в статью 5 Закона РК о ПОД/ФТ, согласно которым, в обязанности СФМ вменяется фиксирования сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации), бизнес-идентификационный номер, либо номер под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве.</p> <p>В связи с принятием Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года, понятие подозрительной операции переработано и изложено в новой редакции:</p> <p>Подозрительная операция - операция клиента (включая <u>попытку совершения такой операции,</u> операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой <u>возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности,</u> либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.</p> <p>Положение о том, что подозрительные операции подлежат финансовому</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены сохранилось и в редакции 2014 года.</p> <p>Кроме этого, в соответствии с Постановлением Правительства РК № 1484, если у СФМ возникает подозрение о том, что деньги и (или) иное имущество, используемое для ее совершения, является доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность сообщение в отношении такой подозрительной операции направляется в уполномоченный орган в установленные сроки.</p> <p>Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, СФМ финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма <u>обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно</u> сообщить в уполномоченный орган о такой операции <u>до ее проведения.</u></p> <p>В целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга 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> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p> <p>Законодательством в сфере ПОД/ФТ также установлено требование для СФМ предоставлять в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о фактах приостановления операций в случаях, предусмотренных пунктом 1-1</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484), которые включают признак определения подозрительной операции «Операции, которые признаны подозрительными должностными лицами субъекта финансового мониторинга в соответствии с их опытом и знаниями» и классифицируются по общим признакам и видам деятельности СФМ.</p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014, пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ изложен в новой редакции, согласно которой обязательными основаниями для изучения СФМ финансового мониторинга совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения являются совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>Также, СФМ финансового мониторинга в соответствии со статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатывают Правила внутреннего контроля, которые включает Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов.</p> <p>Сведения и информация о выявленных операциях клиентов представляется в Комитет, в соответствии с Постановлением Правительства № 1484.</p> <p>Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, представляются СФМ в Комитет не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ от 2014 года документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению СФМ не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p> <p>Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции.
СР.І Применение инструментов ООН	1. Имеются недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о ФТ	<p>Законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ приведено в соответствии с требованиями, предусмотренными статьей 18 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>В связи с принятием в 2014 году Закона РК о ПОД/ФТ № 206-V были внесены дополнения в статью 6 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег», в соответствии с которыми, <u>банку запрещается открытие анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена.</u></p> <p>Кроме этого, Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 62 пункт 6-1 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, изложен в следующей редакции:</p> <p><u>«Открытие клиенту банковского счета производится после принятия банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</u></p> <p>Отказ в открытии банковских счетов осуществляется в случаях и по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом, <u>Законом о платежах, Законом РК о ПОД/ФТ</u>, а также в случаях непредставления документов, предусмотренных настоящими Правилами, либо не совершения сделки между клиентом и банком.</p> <p>Также Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года были внесены дополнения в статью 5 Закона РК о ПОД/ФТ, согласно которым, в обязанности СФМ вменяется обязанность по фиксации сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации), бизнес-идентификационный номер, либо номер под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве.</p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, понятие подозрительной операции изложено в новой редакции:</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Подозрительная операция - операция клиента (включая <u>попытку совершения такой операции</u>, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой <u>возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности</u>, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.</p> <p>Положение о том, что подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, закреплено и в редакции 2014 года.</p> <p>Кроме этого, в соответствии с Постановлением Правительства РК № 1484, если у СФМ возникает подозрение о том, что деньги и (или) иное имущество, используемое для ее совершения, <u>является доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность</u> сообщение в отношении такой подозрительной операции направляется в уполномоченный орган в установленные сроки.</p> <p>Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма <u>обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.</u></p> <p>В целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга 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> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>за днем признания такой операции подозрительной.</p> <p>Законодательством в сфере ПОД/ФТ также установлено требование для СФМ предоставлять в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о фактах приостановления операций в случаях, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>Как отмечалось выше, 31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции были изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484), так, признаки подозрительных операций классифицируются по общим признакам и видам услуг, оказываемых СФМ.</p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ изложен в новой редакции, согласно которой обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения являются совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>СФМ в соответствии со статьей 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатывают Правила внутреннего контроля, которые включает Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов.</p> <p>Сведения и информация о выявленных операциях клиентов представляется в Комитет, в соответствии с Постановлением Правительства № 1484.</p> <p>Сообщение об операции, подлежащей обязательному изучению, представляются СФМ в Комитет не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ (с внесенными изменениями Законом РК №206-V) документы и сведения, полученные по результатам</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>2. Отсутствует ряд правовых механизмов, необходимых в соответствии с Резолюциями СБ ООН № 1267 и 1373</p>	<p>надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению СФМ не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p> <p>Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены следующие изменения и дополнения в части замораживания.</p> <p>Статья 1 Закона о ПОД/ФТ от 2014 года дополнена понятием «замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом»</p> <p>«2-1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые СФМ и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества, принадлежащих организации и (или) физическому лицу, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень;»</p> <p>Согласно подпункта 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обязаны незамедлительно, за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 настоящего Закона, принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:</p> <p>приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу, за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет.</p> <p>В соответствии с частью четвертой пункта 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ от 2014 года СФМ предоставляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>Согласно подпункта 1-1) пункта 2 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ государственные органы Республики Казахстан обязаны со дня размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, принимать меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В соответствии с пунктом 9 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ от 2014 года уполномоченный орган в случае выявления имущества лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в том</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>числе обособленного имущества в юридических лицах, незамедлительно передает такие сведения в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для решения вопроса о наложении ареста на такое имущество.</p> <p>Кроме того в рамках замораживания внесены изменения в Законы Республики Казахстан «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», «О некоммерческих организациях», «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество», «О дорожном движении»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в соответствии с подпунктом 4-1) статьи 11 «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях, если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан; - в соответствии с пунктом 3 статьи 20 Закона «О некоммерческих организациях» лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан не может быть учредителем (участником) некоммерческой организации; - в соответствии с подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 31 Закона «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» отказ в государственной регистрации осуществляется в случаях, если заявитель включен в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан; - в соответствии с подпунктом 6-1) пункта 1 статьи 68 Закона «О дорожном движении» основаниями для отказа в государственной регистрации транспортного средства или изменении регистрационных данных транспортного средства являются обращение в орган регистрации транспортных средств лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Согласно пункта 1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный орган (КФМ) составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, который размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа, и направляет его соответствующим государственным органам в электронном виде.</p> <p>Вместе с тем, в соответствии с пунктом 2 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ Порядок составления и доведения до государственных органов перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, устанавливается совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и соответствующих государственных органов.</p>
	<p>3. Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом</p>	<p>Законом РК от 2015 года вносятся дополнения и изменения в пункт 5 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ изложен в следующей редакции: «5. Основаниями для исключения организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) отмена решения суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма в случае незавершения по ней ликвидационного производства, а также о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской; 2) отмена приговора суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений; 3) отмена признанных в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоров (решений) судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность; 4) наличие документально подтвержденных данных о смерти физического лица,

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;</p> <p>5) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с физического лица, осужденного за совершение экстремистского и (или) террористического преступления;</p> <p>6) исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемого международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;</p> <p>7) отмена санкций, примененных к организации или физическому лицу в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, либо исключение организации или физического лица из санкционных перечней, составляемых комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма;</p> <p>8) прекращение действия обстоятельств, послуживших основаниями для их включения в списки организаций и лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.</p> <p>Также, согласно Закону о ПОД/ФТ от 2015 года организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической и экстремистской деятельности, либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>При этом, уполномоченный орган рассматривает такое заявление в сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», и принимает одно из следующих мотивированных решений:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) об исключении организации или физического лица из указанного перечня; 2) об отказе в удовлетворении заявления с предоставлением мотивированного основания в отказе. <p>Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в судебном порядке.</p> <p>Исключение организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма является основанием для отмены применения мер по замораживанию имущества, принадлежащего организациям и лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма».</p>
	<p>4. В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452</p>	<p>Данный недостаток устранен путем внесения изменений и дополнений в ст. 12 Закона о ПОД/ФТ в следующей редакции: «8. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3) - 6) пункта 4 данной статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к СФМ финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) полученных в виде заработной платы, в размере, не превышающем прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете», в течение

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;</p> <p>2) полученных в виде пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также производить уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей в бюджет.</p> <p>Порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма для обеспечения своей жизнедеятельности утверждается уполномоченным органом.</p> <p>Исключение организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма является основанием для отмены применения мер по замораживанию имущества, принадлежащего организациям и лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.</p> <p>Законом о ПОД/ФТ от 2015 года внесены дополнения в часть первую пункта 5 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, в следующей редакции: «Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения подозрительной операции незамедлительно передает информацию, за исключением операций, предусмотренной подпунктом 1) пункта 8 статьи 12 настоящего Закона в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, которая в течение восьми часов с момента получения сообщения от уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения»;</p> <p>Также пункт 5 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ дополнен частью четвертой в следующей редакции: «Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения подозрительной операции, предусмотренной подпунктом 1) пункта 8 статьи 12 настоящего Закона в течении трех рабочих дней принимает решение о проведении операции либо об отказе в проведении операции и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		доводит его до СФМ».
СР.III Замораживание и конфискация террористических активов	1. 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	<p>В соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены следующие изменения и дополнения в части замораживания.</p> <p>Статья 1 Закона о ПОД/ФТ дополнена понятием «замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом»</p> <p>«2-1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые СФМ и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества, принадлежащих организации и (или) физическому лицу, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень;»</p> <p>Согласно подпункта 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обязаны незамедлительно, за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 настоящего Закона, принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:</p> <p>приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу, за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет.</p> <p>В соответствии с частью четвертой пункта 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ предоставляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>Согласно подпункта 1-1) пункта 2 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ государственные органы Республики Казахстан обязаны со дня размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, принимать меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В соответствии с пунктом 9 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный орган в случае выявления имущества лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в том числе обособленного</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>имущества в юридических лицах, незамедлительно передает такие сведения в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для решения вопроса о наложении ареста на такое имущество.</p> <p>Кроме того в рамках замораживания внесены изменения в Законы Республики Казахстан «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», «О некоммерческих организациях», «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество», «О дорожном движении»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в соответствии подпунктом 4-1) статьи 11 «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях, если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан; - в соответствии с пунктом 3 статьи 20 Закона «О некоммерческих организациях» лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан не может быть учредителем (участником) некоммерческой организации; - в соответствии с подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 31 Закона «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» отказ в государственной регистрации осуществляется в случаях, если заявитель включен в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан; - в соответствии с подпунктом 6-1) пункта 1 статьи 68 Закона «О дорожном движении» основаниями для отказа в государственной регистрации транспортного средства или изменении регистрационных данных транспортного средства являются обращение в орган регистрации транспортных средств лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>2. Отсутствуют эффективные законы и процедуры для изучения и реализации, если уместно, мер, начатых в рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях</p>	<p>соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Механизм координации действий с иностранным государством по оказанию правовой помощи, порядок взаимодействия органов, ведущих уголовный процесс с компетентными учреждениями и должностными лицами иностранных государств по уголовным делам, в том числе о преступлениях, связанных с отмыванием денег, легализацией имущества, полученных незаконным путем, регламентирован Разделом 12 «Международное сотрудничество в сфере уголовного судопроизводства» УПК РК от 2014 года.</p> <p>Согласно статьи 557 УПК РК 2014 года в порядке оказания правовой помощи органам расследования и судам иностранных государств, с которыми РК заключен международный договор о правовой помощи, либо на основе взаимности могут быть проведены процессуальные действия, предусмотренные УПК РК, а также иные действия, предусмотренные другими законами и международными договорами Республики Казахстан.</p> <p>При отсутствии международного договора в соответствии со статьей 558 УПК РК от 2014 года правовая или иная помощь может быть оказана на основании запроса иностранного государства или запрошена центральным органом Республики Казахстан на принципе взаимности.</p> <p>Также согласно данной статье Центральный орган Республики Казахстан, направляя иностранному государству аналогичный запрос, в письменном виде гарантирует запрашиваемой стороне рассмотреть в будущем ее запрос об оказании такого же вида правовой помощи.</p> <p>Республика Казахстан при обращении за правовой помощью и оказании иностранному государству правовой помощи на принципе взаимности руководствуется УПК РК от 2014 года. Кроме того, при отсутствии международного договора с иностранным государством РК направляет запрос об оказании правовой помощи запрашиваемой стороне дипломатическим путем.</p> <p>Механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества предусмотрен УПК РК в новой редакции от 4 июля 2014 года</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>в статье 577 Розыск, арест и конфискация имущества:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. На основании запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи компетентные органы Республики Казахстан проводят предусмотренные настоящим Кодексом процессуальные действия с целью выявления и ареста имущества, денег и ценностей, полученных преступным путем, а также имущества, принадлежащего подозреваемым, обвиняемым или осужденным лицам. 2. При наложении ареста на имущество, указанное в части первой настоящей статьи, обеспечиваются необходимые меры с целью его сохранности до принятия судом решения относительно данного имущества, о чем оповещается запрашивающая сторона. 3. По запросу запрашивающей стороны обнаруженное имущество: <ol style="list-style-type: none"> 1) может быть арестовано с соблюдением требований <u>статьи 571</u> настоящего Кодекса и передано в компетентный орган запрашивающей стороны как доказательство по уголовному производству или для возвращения владельцу; 2) может быть конфисковано, если это предусмотрено приговором или иным решением суда запрашивающей стороны, вступившими в законную силу. <p>Признание приговора или иного решения суда запрашивающей стороны о конфискации имущества осуществляется в порядке, предусмотренном <u>статьей 608</u> настоящего Кодекса.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Имущество, на которое наложен арест в соответствии с пунктом 1) части третьей настоящей статьи, не передается запрашивающей стороне или его передача может быть отсрочена или временной, если это имущество необходимо для целей рассмотрения гражданского или уголовного дела в Республике Казахстан или не может быть вывезено за границу по иным основаниям, предусмотренным законом. 5. Имущество, конфискованное в соответствии с пунктом 2) части третьей настоящей статьи, передается в доход Республики Казахстан, кроме случаев, предусмотренных частью шестой настоящей статьи. 6. По ходатайству центрального органа Республики Казахстан суд может принять решение о передаче имущества, конфискованного в соответствии с пунктом 2) части <u>третьей</u> настоящей статьи, а также его денежного эквивалента:

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>1) запрашивающей стороне, которая приняла решение о конфискации для возмещения потерпевшим ущерба, причиненного уголовным правонарушением;</p> <p>2) в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, регулирующими вопрос распределения конфискованного имущества или его денежного эквивалента.</p> <p>Если для исполнения запроса (поручения, ходатайства) необходимо провести процессуальное действие, требующее санкции прокурора или суда, такое действие осуществляется лишь при условии получения соответствующей санкции в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом, даже если законодательство запрашивающей стороны этого не предусматривает. Основанием для решения вопроса о санкционировании таких процессуальных действий являются материалы обращения запрашивающей стороны (571 УПК РК).</p> <p>Порядок разрешения судом вопросов, связанных с исполнением приговора или постановления суда иностранного государства предусмотрена в 608 УПК РК от 2014 года в следующей редакции:</p> <p>1. Представление Генерального Прокурора РК рассматривается судьей в судебном заседании в отсутствие осужденного или лица, к которому применены принудительные меры медицинского характера, в порядке и в сроки, установленные настоящим Кодексом для разрешения вопросов, связанных с исполнением приговора.</p> <p>2. В постановлении судьи об исполнении приговора или постановления суда иностранного государства должны быть указаны:</p> <p>1) наименование суда иностранного государства, время и место постановления приговора или постановления о применении принудительных мер медицинского характера;</p> <p>2) сведения о последнем месте жительства в Республике Казахстан осужденного или лица, к которому применены принудительные меры медицинского характера, месте его работы и роде занятия до осуждения или применения принудительных мер медицинского характера;</p> <p>3) квалификация уголовного правонарушения, в совершении которого лицо признано виновным, и на основании какого уголовного закона оно осуждено либо к</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>нему применены принудительные меры медицинского характера;</p> <p>4) уголовный закон Республики Казахстан, предусматривающий ответственность за уголовное правонарушение, совершенное осужденным или лицом, к которому применены принудительные меры медицинского характера;</p> <p>5) вид и срок наказания (основного и дополнительного), срок начала и окончания наказания, которое осужденный должен отбыть в Республике Казахстан; вид уголовно-исполнительного учреждения, порядок возмещения ущерба по иску; вид принудительных мер медицинского характера, который подлежит применению в отношении лица, находящегося на принудительном лечении.</p> <p>3. Если по закону Республики Казахстан за данное преступление предельный срок лишения свободы меньше чем назначенный по приговору суда иностранного государства, судья определяет максимальный срок лишения свободы за совершение данного деяния, предусмотренный <u>Уголовным кодексом</u> Республики Казахстан. Если лишение свободы не предусмотрено в качестве наказания, судья определяет другое наказание в пределах размера, установленного Уголовным кодексом Республики Казахстан за данное уголовное правонарушение и наиболее соответствующее назначенному по приговору суда иностранного государства.</p> <p>4. Если приговор относится к двум или нескольким деяниям, не все из которых признаются преступлениями в Республике Казахстан, судья определяет, какая часть наказания, назначенного по приговору суда иностранного государства, применяется к деянию, являющемуся преступлением.</p> <p>5. При рассмотрении вопроса об исполнении наказания суд может одновременно решить вопрос об исполнении приговора суда иностранного государства в части гражданского иска и процессуальных издержек в случае наличия соответствующего ходатайства.</p> <p>6. В случае отмены или изменения приговора или постановления суда иностранного государства либо применения акта амнистии или помилования, изданного в иностранном государстве либо в Республике Казахстан, к лицу, отбывающему наказание либо находящемуся на принудительном лечении в Республике Казахстан, вопросы исполнения пересмотренного приговора или</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>постановления суда, а также применения амнистии или помилования решаются по правилам настоящей статьи.</p> <p>7. Если при рассмотрении представления Генерального Прокурора РК суд придет к выводу о том, что деяние, за которое осуждено лицо либо к нему применены принудительные меры медицинского характера, не является преступлением по законодательству Республики Казахстан либо приговор или постановление суда иностранного государства не могут быть исполнены в силу истечения срока давности, а также по иному основанию, предусмотренному законодательством Республики Казахстан или международным договором Республики Казахстан, он выносит постановление об отказе в признании приговора или постановления суда иностранного государства.</p> <p>Постановление суда может быть обжаловано или опротестовано в порядке и сроки, установленные настоящим Кодексом по пересмотру решения суда, вступившего в законную силу</p>
	<p>3. ПФР не обладает полномочиями по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания</p>	<p>В соответствии с частью четвертой пункта 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ предоставляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>В настоящее время уполномоченный орган по финансовому мониторингу доводит информацию о мерах по замораживанию, полученную от СФМ до соответствующих государственных органов через Генеральную прокуратуру.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>Отсутствует четкое руководство для финансовых учреждений по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов</p>	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года, статья 13 Закона о ПОД/ФТ дополнена пунктом 1-1, согласно которому СФМ не позднее одного рабочего дня с даты получения информации о том, что уполномоченный орган включил организацию или физическое лицо в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обязаны:</p> <p>приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;</p> <p>отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу.</p> <p>Расходные операции по банковским счетам, регистрация сделок с ценными бумагами в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания по лицевым счетам, а также иные операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, могут осуществляться СФМ на основании решения суда, инкассовых распоряжений налоговых и (или) таможенных органов, постановлений налоговых и (или) таможенных органов об обращении взыскания на ограниченное в распоряжении имущество, а также после исключения организации или физического лица из вышеуказанного перечня в порядке, предусмотренном Законом о ПОД/ФТ.</p> <p>Кроме этого, Законом о ПОД/ФТ также предусмотрено, что СФМ при признании</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>операции в качестве подозрительной, должны незамедлительно сообщить в Комитет до ее совершения.</p> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в Комитет не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года пункт 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, дополнен требованием о предоставлении СФМ в Комитет сообщений о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер надлежащей проверки клиента, а также о фактах приостановления операций в случаях, предусмотренных вышеуказанным пунктом 1-1 статьи 13, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в Закон о ПОД/ФТ, согласно которому Комитет в случае получения от правоохранительных и специальных государственных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма выносит решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до пятнадцати календарных дней и доводится до СФМ. Комитет информирует об этом Генеральную прокуратуру, правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан, предоставившие данное решение.</p> <p>Согласно новым изменениям СФМ после истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа проводит операцию, при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции.</p> <p>Кроме этого, введена норма, согласно которой приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основанием для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности Комитета за ущерб, в том числе</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>упущенную выгоду, возникший вследствие такого приостановления.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены поправки в понятийный аппарат, в части включения термина - замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом - это меры, принимаемые СФМ и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества, принадлежащих организации и (или) физическому лицу, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень.</p> <p>Также Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены поправки, в части принятия мер по замораживанию.</p> <p>Согласно Закону РК о ПОД/ФТ от 2015 года, СФМ не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном интернет-ресурсе Комитета информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обязаны незамедлительно, за исключением случаев, когда физическому лицу, выделяются средства в целях обеспечения жизнедеятельности своей и совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>Кроме этого, Законом от 2015 года, пункт 2 статьи 13 изложен в следующей редакции: «СФМ предоставляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о мерах по замораживанию, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ соответствующего решения (совершения действия)».</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	4. Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года пункт 5 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ изложен в следующей редакции: «Основаниями для исключения организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) отмена решения суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма в случае не завершения по ней ликвидационного производства, а также о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской; 2) отмена приговора суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений; 3) отмена признанных в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоров (решений) судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность; 4) наличие документально подтвержденных данных о смерти физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма; 5) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с физического лица, осужденного за совершение экстремистского и (или) террористического преступления; 6) исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемого международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан; 7) отмена санкций, примененных к организации или физическому лицу в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Наций, относящимся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, либо исключение организации или физического лица из санкционных перечней, составляемых комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма;</p> <p>8) прекращение действия обстоятельств, послуживших основаниями для их включения в списки организаций и лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.»</p> <p>Законом от 2015 года статьи 12 Закона о ПОД/ФТ дополняется пунктом 7 в следующей редакции: «Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической и экстремистской деятельности, либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня.</p> <p>Уполномоченный орган рассматривает заявление об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», и принимает одно из следующих мотивированных решений:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) об исключении организации или физического лица из указанного перечня; 2) об отказе в удовлетворении заявления с предоставлением мотивированного основания в отказе. <p>Решение Комитета может быть обжаловано заявителем в судебном порядке.»</p> <p>Также статья 12 Закона о ПОД/ФТ дополнена пунктом 8 в следующей редакции: «...Исключение организации и физического лица из перечня организаций и лиц,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>5. В Казахстане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452</p>	<p>связанных с финансированием терроризма и экстремизма является основанием для отмены применения мер по замораживанию имущества, принадлежащего организациям и лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.».</p> <p>Данный недостаток устранен путем дополнения статьи 12 пунктом 8 Закона о ПОД/ФТ от 2015 года в следующей редакции: «Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к СФМ финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) полученных в виде заработной платы, в размере, не превышающем прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете», в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи; 2) полученных в виде пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также производить уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей в бюджет. <p>Порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма для обеспечения своей жизнедеятельности утверждается уполномоченным органом.</p> <p>Исключение организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма является основанием для отмены применения мер по замораживанию имущества, принадлежащего организациям и лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.».</p>

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

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
2. Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность юридических лиц	1. Законодательство Казахстана не содержит положений, предусматривающих уголовную или административную ответственность юридических лиц за ОД	<p>В соответствии с частью 1 статьи 15 УК РК 2014 года (статья 14 УК РК от 1997 года), уголовной ответственности подлежит вменяемое физическое лицо, достигшее ко времени совершения уголовного правонарушения шестнадцатилетнего возраста. Уголовная ответственность за финансирование терроризма согласно части 2 статьи 15 УК РК от 2014 года наступает с четырнадцати лет.</p> <p>В соответствии со статьей 49 ГК РК, по решению собственника его имущества или уполномоченного собственником органа, а также органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, юридическое лицо может быть ликвидировано по любому основанию.</p> <p>Ликвидация юридического лица – добровольного накопительного пенсионного фонда, страховой (перестраховочной) организации, Фонда гарантирования страховых выплат, специальной финансовой компании, хлопкоперерабатывающей организации осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, страховании и страховой деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, проектном финансировании и секьюритизации, развитии хлопковой отрасли.</p> <p>2. По решению суда юридическое лицо может быть ликвидировано в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) банкротства; 2) признания недействительной регистрации юридического лица в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, которые носят неустранимый характер;

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>3) отсутствия юридического лица по месту нахождения или по фактическому адресу, а также учредителей (участников) и должностных лиц, без которых юридическое лицо не может функционировать в течение одного года;</p> <p>4) осуществления деятельности с грубым нарушением законодательства: систематического осуществления деятельности, противоречащей уставным целям юридического лица; осуществления деятельности без надлежащей лицензии либо деятельности, запрещенной законодательными актами;</p> <p>5) предусмотренных другими законодательными актами.</p> <p>В соответствии со статьей 21 Закона РК «О противодействии терроризму», деятельность организации, а также ее структурного подразделения (филиала и представительства) в случае осуществления ею террористической деятельности запрещается посредством признания ее террористической и ликвидации в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан. При ликвидации организации, признанной террористической, принадлежащее ей (филиалу и представительству) имущество, находящееся на территории Республики Казахстан, конфискуется и обращается в доход государства.</p> <p>Порядок признания организации террористической урегулирован главой 36-2 «Производство по заявлению о признании организации, осуществляющей экстремизм или террористическую деятельность на территории РК и (или) другого государства, экстремисткой или террористической. В том числе об установлении изменения ею своего наименования, а также о признании информационных материалов, ввозимых, издаваемых, изготовляемых и (или) распространяемых на территории РК, экстремистскими или террористическими» Гражданского процессуального кодекса РК. Законом РК от 3 ноября 2014 года в данную главу внесен ряд изменений и дополнений, расширивших сферу ее действия.</p> <p>Признание организации, осуществлявшей финансирование терроризма, террористической и ее ликвидация не освобождает от уголовной ответственности</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>учредителей, руководителей и иных работников организации, непосредственно причастных к финансированию терроризма.</p> <p>В случае признания судом иностранной или международной организации (ее отделения, филиала, представительства), зарегистрированной за пределами Республики Казахстан, террористической, деятельность данной организации (ее отделения, филиала, представительства) на территории Республики Казахстан запрещается и она (ее отделение, филиал, представительство) ликвидируется, а принадлежащее ей (ее отделению, филиалу, представительству) имущество, находящееся на территории Республики Казахстан, конфискуется и обращается в доход государства.</p> <p>Таким образом, введение уголовной ответственности юридических лиц, в т.ч. за финансирование терроризма, противоречит концепции национального уголовного законодательства.</p> <p>В Республике Казахстан предусмотрена уголовная ответственность за приготовление к совершению преступления.</p> <p>В соответствии со статьей 24 УК РК от 1997 года, приготовлением к преступлению признаются совершенные с прямым умыслом приискание, изготовление или приспособление средств или орудий преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по не зависящим от воли лица обстоятельствам.</p> <p>Уголовная ответственность наступает за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению, а также за приготовление к террористическому преступлению.</p> <p>В указанной норме содержится элемент намерения, уголовная ответственность за которое, согласно части 5 этой же статьи наступает по той же статье УК РК, что и за оконченное преступление, со ссылкой на соответствующую часть данной статьи.</p> <p>В соответствии со статьей 117 УПК РК от 1997 года подлежат доказыванию все</p>
	<p>2. Законодательство не предусматривает выделения элемента намерения из объективных фактических обстоятельств</p>	

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>3. В определенной степени вызывает сомнение эффективность мер гражданской ответственности, в связи с общей формулировкой соответствующих норм гражданского законодательства</p>	<p>обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого, характер и размер вреда причиненного преступлением.</p> <p>Более того, в Казахстане криминализовано пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма (статья 256 УК РК от 2014 года).</p> <p>В соответствии с частью 1 статьи 15 УК РК 2014 года (статья 14 УК РК от 1997 года), уголовной ответственности подлежит вменяемое физическое лицо, достигшее ко времени совершения уголовного правонарушения шестнадцатилетнего возраста. Уголовная ответственность за финансирование терроризма согласно части 2 статьи 15 УК РК от 2014 года наступает с четырнадцати лет.</p> <p>В соответствии со статьей 49 ГК РК, по решению собственника его имущества или уполномоченного собственником органа, а также органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, юридическое лицо может быть ликвидировано по любому основанию.</p> <p>Ликвидация юридического лица – добровольного накопительного пенсионного фонда, страховой (перестраховочной) организации, Фонда гарантирования страховых выплат, специальной финансовой компании, хлопкоперерабатывающей организации осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, страховании и страховой деятельности, Фонде гарантирования страховых выплат, проектном финансировании и секьюритизации, развитии хлопковой отрасли.</p> <p>2. По решению суда юридическое лицо может быть ликвидировано в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) банкротства; 2) признания недействительной регистрации юридического лица в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства, которые носят неустранимый характер; 3) отсутствия юридического лица по месту нахождения или по фактическому адресу, а также учредителей (участников) и должностных лиц, без которых юридическое лицо не может функционировать в течение одного года; 4) осуществления деятельности с грубым нарушением законодательства;

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>систематического осуществления деятельности, противоречащей уставным целям юридического лица; осуществления деятельности без надлежащей лицензии либо деятельности, запрещенной законодательными актами;</p> <p>5) предусмотренных другими законодательными актами.</p>
6. Политически значимые лица	1. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ не распространяется на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы	<p>В августе 2009 года принят Закон РК о ПОД/ФТ, в соответствии со статьей 3 которого, к СФМ отнесены: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, нотариусы, адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам, аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса и лотерей, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ внесены дополнения в Закон РК о ПОД/ФТ, согласно которому, к СФМ отнесены: микрофинансовые организации, операторы электронных денег, не являющиеся банками, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены дополнения в статью 3 Закона о ПОД/ФТ к СФМ отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, - ломбарды; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>имущества;</p> <p>- операторы по приему платежей.</p> <p>В целях реализации Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Премьер –Министра предусмотрено разработку Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для новых СФМ финансового мониторинга (отнесенных в 2015 году).</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения и дополнения в Приложение 3 к Закону РК «О разрешениях и уведомлениях», в соответствии с которыми Перечень уведомлений дополнен следующим уведомлением: «Уведомление о начале или прекращении деятельности лица, являющихся СФМ и финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года расширяются функции уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктами 13-1), 13-2) в соответствии с которыми уполномоченный орган осуществляет учет СФМ финансового мониторинга и прием уведомлений от СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции по финансовому лизингу</u></p> <p>Как отмечалось выше Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p> <p>Вместе с тем, с 2009 года лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя с лицензией относятся к СФМ финансового мониторинга, в качестве организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года статья 10 Закона РК «О финансовом</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>лизинге» дополнена частью второй в следующей редакции: «Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>Также пункт 2 статьи 11 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнен пп. 4) в соответствии с которым лизингодателю вменяется в обязанность сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По потребительским кооперативам</u></p> <p>Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О потребительском кооперативе», потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься предпринимательской деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484).</p> <p>Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой организации, в том числе, связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 3-2 статьи 11 Закона РК о ПОД/ФТ, Комитетом, совместно с заинтересованными государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля по видам СФМ финансового мониторинга, которые включают в себя Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.</p> <p>В соответствии с данной Программой и одним из признаков определения подозрительной операции, высокий уровень риска присваивается, когда клиент является некоммерческой организацией.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Также, Комитетом, на постоянной основе проводится мониторинг деятельности некоммерческих организаций, в том числе потребительских кооперативов.</p> <p><u>По микрокредитным организациям</u></p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года № 392 «О микрокредитных организациях».</p> <p>Согласно данному Закону деятельность микрофинансовых организаций регулируется Национальным банком, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК.</p> <p>Подпунктом 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>Как отмечалось выше, в июне 2014 года принят Закон РК № 206-V, согласно которому, микрофинансовые организации отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p> <p>Также, пункт 2 статьи 7 Закона РК «О микрофинансовых организациях» дополнен пп. 5-1), в соответствии с которым микрофинансовые организации, обязаны сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По Ломбардам</u></p> <p>Как отмечалось выше, ломбарды отнесены к СФМ.</p> <p>Кроме этого, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены дополнения в ст. 328 ГК РК, в соответствии с которыми ломбардам вменяется в обязанность перед началом деятельности уведомлять об этом уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и соблюдать требования,</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p style="text-align: center;"><u>По страховым агентам</u></p> <p>В соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочиями страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, после заключения договора со страховым агентом страховая организация:</p> <p style="padding-left: 40px;">включает информацию о страховом агенте в реестр страховых агентов, согласно установленной форме, ведение которой осуществляется ответственным работником страховой организации в электронной форме;</p> <p style="padding-left: 40px;">организует обучение страхового агента, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 года № 523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2014 года № 238 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров», зарегистрированные в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан от 10 февраля 2015 года №10214.</p> <p>На страхового агента распространяются все требования по соблюдению страховой организации законодательства РК о ПОД/ФТ. Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства РК о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с п. 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности»:</p> <p style="padding-left: 40px;">- заключению договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий,</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>- заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа,</p> <p>- намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования,</p> <p>- несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования.</p> <p>С 1 января 2012 года введен в действие п. 4 ст. 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» в редакции Закона РК от 15 июля 2010 года № 338-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования», согласно которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции с использованием электронных денег</u></p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года к СФМ отнесены операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.</p> <p>Согласно пункта 9 статьи 36-1 Закона «О платежах и переводах» Эмитент обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><u>По лицам, осуществляющим прием платежей от населения</u></p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Как отмечалось выше, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону РК о ПОД/ФТ от 2015 года сведения о таких организациях предоставляется в уполномоченный орган по финансовому мониторингу Национальным Банком РК.</p>
	<p>2. Не проводится идентификация уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксирования в отношении них сведений и определение степени причастность к ПЗЛ</p>	<p>В соответствии со статьей 8 Закона о ПОД/ФТ, СФМ помимо мер, предусмотренных <u>пунктом 3</u> статьи 5 настоящего Закона, в отношении иностранных публичных должностных лиц дополнительно обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам; 2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным 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. <p>Также в соответствии с подпунктом б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, при проведении надлежащей проверке клиентов СФМ финансового мониторинга, принимают меры по проверке достоверности и обновлению сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.</p> <p>Дополнительно, Требования к Правилам внутреннего контроля, разработанных и принятых для финансового сектора содержат положения, обязывающие СФМ проверять достоверность сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в зависимости от степени риска.</p> <p>В соответствии с Программой мониторинга и изучения операций клиентов, обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.</p>
	<p>3. Не разработаны усиленные меры</p>	<p>Требования к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанных</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ	<p>для всех видов СФМ, включают Программу управления рисками ОД/ФТ, в соответствии с которой СФМ присваивает высокий уровень риска клиенту, в случае если он является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо лицом, действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющееся супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица. Программой мониторинга и изучений операций клиентов, предусмотрено, что СФМ, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска изучаются все операции, проводимые им за последний год.</p> <p>Кроме этого, Законом РК о ПОД/ФТ пункт 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ изложен в следующей редакции: «В случаях и в порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма СФМ применяются усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.</p> <p>Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление СФМ одного или нескольких следующих действий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту; 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга; 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций. <p>Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у субъекта финансового мониторинга оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.</p> <p>При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов СФМ финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, дополнительно осуществляют одно или несколько из следующих действий:</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	4. Отсутствуют сроки проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПЗЛ	<p>1) установление причин запланированных или проведенных операций; 2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки; 3) получение разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.».</p> <p>Согласно Требованиям к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, СФМ разрабатывают Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, которая заключается в выявлении следующих видов операций: «пороговых» (пункт 1 и 2 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ и подозрительных (пункт 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ).</p> <p>Также, Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, принятых для СФМ финансового мониторинга предусматривает разработку Программы управления риском ОД/ФТ, согласно которой клиенту присваивается высокий уровень риска в случае, когда клиентом являются иностранные публичные должностные лица, их близкие родственники и представители.</p> <p>В соответствии с Программой мониторинга и изучения операций клиентов Требования к правилам внутреннего контроля, обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.</p>
7. Корреспондентская банковская деятельность	1. 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	<p>До 2014 года статья 9 Закона РК о ПОД/ФТ предусматривала следующие меры по надлежащей проверке при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями: осуществление сбора сведений о репутации банка-корреспондента, оценку причастности банка-корреспондента к случаям ОД/ФТ, а также получение разрешения руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.</p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года статья 9 Закона о ПОД/ФТ изложена в следующей редакции: «СФМ, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных <u>пунктом 3</u> статьи 5</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией-респондентом в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля; 3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами; 4) удостовериться, что иностранная финансовая организация – респондент отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами; 5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений. <p>Наличие у иностранной финансовой организации – респондента корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией – респондентом и (или) получаемой СФМ финансового мониторинга из иных источников.»</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, часть 1 статьи 9 Закона о ПОД/ФТ изложена в следующей редакции: «подпункт 1) изложить в следующей редакции:</p> <ol style="list-style-type: none"> «1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе проведении в отношении него расследования и применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>2. Отсутствуют требования оценивать меры контроля респондентского учреждения в сфере ПОД/ФТ, а также убедиться, что они достаточно эффективны</p>	<p>легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;»; дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания: «2-1) получать подтверждение того, что иностранная финансовая организация – респондент провел надлежащую проверку клиента, имеющего прямой доступ к счетам банка – корреспондента, и что он имеет возможность предоставлять необходимую информацию по надлежащей проверке клиента по запросу банка-корреспондента;».</p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, статья 9 Закона о ПОД/ФТ изложена в следующей редакции: «СФМ, указанные в <u>подпункте 1) пункта 1</u> статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных <u>пунктом 3</u> статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией-респондентом в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля; 3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами; 4) удостовериться, что иностранная финансовая организация – респондент отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами; 5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Наличие у иностранной финансовой организации – респондента корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией – респондентом и (или) получаемой СФМ из иных источников.»</p> <p>В связи с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, часть 1 статьи 9 Закона о ПОД/ФТ изложена в следующей редакции: «подпункт 1) изложить в следующей редакции:</p> <p>«1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе проведении в отношении него расследования и применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;»;</p> <p>дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:</p> <p>«2-1) получать подтверждение того, что иностранная финансовая организация – респондент провел надлежащую проверку клиента, имеющего прямой доступ к счетам банка – корреспондента, и что он имеет возможность предоставлять необходимую информацию по надлежащей проверке клиента по запросу банка-корреспондента;».</p>
	<p>3. Законодательство Казахстана не предусматривает наличие требования для финансового учреждения по документальному фиксированию сферы ответственности каждого учреждения в проведении комплекса мер ПОД/ФТ</p>	<p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года статья 9 Закона о ПОД/ФТ изложена в следующей редакции: «СФМ финансового мониторинга, указанные в <u>подпункте 1) пункта 1</u> статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных <u>пунктом 3</u> статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <p>1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией-респондентом в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля;</p> <p>3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами;</p> <p>4) удостовериться, что иностранная финансовая организация – респондент отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами;</p> <p>5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.</p> <p>Наличие у иностранной финансовой организации – респондента корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией – респондентом и (или) получаемой СФМ из иных источников.»</p> <p>В связи с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, в соответствии с которым , часть 1 статьи 9 Закона о ПОД/ФТ изложена в следующей редакции: «подпункт 1) изложить в следующей редакции:</p> <p>«1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе проведении в отношении него расследования и применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;»;</p> <p>дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:</p> <p>«2-1) получать подтверждение того, что иностранная финансовая организация – респондент провел надлежащую проверку клиента, имеющего прямой доступ к счетам банка – корреспондента, и что он имеет возможность предоставлять необходимую информацию по надлежащей проверке клиента по</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		запросу банка-корреспондента;».
8. Новые технологии и отношения без непосредственного контакта	Отсутствует обязанность у финансовых учреждений разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года в пункт 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ внесены изменения, согласно которым правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают в себя, помимо прочего, программу управления риском ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.</p> <p>Кроме этого, вышеуказанная статья дополнена пунктом 3-2, предусматривающий разработку Требований к правилам внутреннего контроля для каждого вида субъекта, который утверждаются совместными нормативными правовыми актами Комитета и соответствующих государственных органов.</p> <p>В связи с этим, в 2014 году утверждены совместным приказом Министра финансов Республики Казахстан и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан Требования к правилам внутреннего контроля для финансовых учреждений.</p> <p>В соответствии с данными Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для финансовых организаций СФМ на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) СФМ рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.</p> <p>При этом к услугам (продуктам, операциям) СФМ, а также способам их предоставления, подверженным высокому риску ОД/ФТ, помимо прочего, отнесено дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов.</p> <p>В свою очередь, в программу идентификации клиентов СФМ включаются особенности идентификации клиента, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания.</p> <p>Кроме того, согласно пункту 4 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банковские операции могут осуществляться</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>электронным способом в порядке, установленном НБ РК.</p> <p>Согласно пункту 39 Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 26 августа 2011 года № 102, эмитент принимает меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Закона РК № 191-IV.</p> <p>Постановлением Правления НБ РК от 28 марта 2008 года № 18 утверждены Правила предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, согласно которым договор на предоставление электронных банковских услуг должен, помимо прочего содержать процедуры безопасности, включая порядок аутентификации и подтверждения прав клиента на получение электронных банковских услуг.</p> <p>Постановлением Правления НБ РК от 21 апреля 2000 года № 146 утверждены Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, устанавливающие требования к предъявлению указаний о платежах и переводах денег электронным способом, а также требования к передаче электронным способом сообщений, связанных с отзывом либо приостановлением исполнения таких указаний, подтверждением подлинности ранее переданных указаний или правомочности их предъявления. Указанные правила предусматривают требования к банкам по соблюдению определенных процедур безопасности при осуществлении транзакций через удаленный доступ. Также, указанные правила разработаны в целях своевременного и правильного исполнения платежных указаний. Данные Правила устанавливают общие требования по применению процедур безопасности при проведении всех транзакций, в том числе в целях предотвращения использования технологических достижений в целях ОД/ФТ.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>Финансовые учреждения не обязаны разрабатывать процедуры по устранению риска, связанного с установлением отношений и осуществлением транзакций через удаленный доступ</p>	<p>В соответствии с утвержденными Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для финансовых организаций СФМ на ежегодной основе осуществляет оценку степени подверженности услуг (продуктов) СФМ рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.</p> <p>При этом к услугам (продуктам, операциям), а также способам их предоставления, подверженным высокому риску ОД/ФТ, помимо прочего, отнесено дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов.</p> <p>В свою очередь, в программу идентификации клиентов СФМ включаются особенности идентификации клиента, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания.</p> <p>Кроме того, согласно пункту 4 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банковские операции могут осуществляться электронным способом в порядке, установленном Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Согласно пункту 39 Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 26 августа 2011 года № 102, эмитент принимает меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>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, согласно которым договор на предоставление</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>электронных банковских услуг должен, помимо прочего содержать процедуры безопасности, включая порядок аутентификации и подтверждения прав клиента на получение электронных банковских услуг.</p> <p>Постановлением Правления Национального Банка РК от 21 апреля 2000 года № 146 утверждены Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, устанавливающие требования к предъявлению указаний о платежах и переводах денег электронным способом, а также требования к передаче электронным способом сообщений, связанных с отзывом либо приостановлением исполнения таких указаний, подтверждением подлинности ранее переданных указаний или правомочности их предъявления. Указанные правила предусматривают требования к банкам по соблюдению определенных процедур безопасности при осуществлении транзакций через удаленный доступ. Также, указанные правила разработаны в целях своевременного и правильного исполнения платежных указаний. Данные Правила устанавливают общие требования по применению процедур безопасности при проведении всех транзакций, в том числе в целях предотвращения использования технологических достижений в целях ОД/ФТ.</p>
11. Необычные операции	1. Отсутствует прямое требование для финансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ в следующей редакции: «Обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со <u>статьей 5</u> настоящего Закона являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом; 2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом; 3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем; 4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).</p> <p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до СФМ финансового мониторинга, за исключением СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 12) <u>пункта 1</u> статьи 3 настоящего Закона, до которых доводится уполномоченным органом.»</p> <p>СФМ, руководствуясь положениями Постановления Правительства № 1484 в обязательном порядке предоставляют сообщение о подозрительной операции, если она подпадает под признак «Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики».</p> <p>Кроме того, в соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ Комитетом совместно с Национальным Банком Республики Казахстан разработаны Требования к правилам внутреннего контроля для финансового сектора.</p> <p>Согласно данным требованиям, а также пункту 2 и 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются СФМ, и помимо требований к деятельности СФМ при проведении внутреннего контроля включают в себя:...программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов.</p>
	2. Отсутствует требование изучать все сложные и необычно крупные сделки и фиксировать результаты	Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ в следующей редакции: «Обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	изучения в письменной форме	<p>изучения в соответствии со <u>статьей 5</u> настоящего Закона являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом; 2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом; 3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем; 4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории). <p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до СФМ финансового мониторинга, за исключением СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 12) <u>пункта 1</u> статьи 3 настоящего Закона, до которых доводится уполномоченным органом.»</p> <p>Согласно пункту 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению СФМ не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p> <p>Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>В соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, СФМ в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.</p> <p>Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются СФМ и, помимо требований к деятельности СФМ при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений; программу идентификации клиентов; программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов; программу подготовки и обучения сотрудников СФМ финансового мониторинга по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; иные программы, которые могут разрабатываться СФМ в соответствии с правилами внутреннего контроля. <p>Полученные в рамках реализации Программы мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов сведения документально фиксируются и вносятся в досье клиента.</p>
	3. Не установлено требование хранить результаты изучения и	Согласно Закону РК о ПОД/ФТ от 2014 года, пункт 4 статьи 11 Закона РК о ПОД/ФТ дополнен абзацем следующего содержания:

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	анализа, проведенных финансовыми учреждениям, сложных и необычно крупных сделок в течение 5 лет	«...Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других операций подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции. ».
12. ОНФПП – Р.5, 6, 8-11	1. Требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ не распространяются на дилеров по драгоценным металлам, дилерам по драгоценным камням, трасты (доверительное управление имуществом), организации, создающие и обслуживающие юридические лица, агентов по операциям с недвижимостью (Р.5)	<p>В августе 2009 года принят Закон РК о ПОД/ФТ, в соответствии со статьей 3 которого, к СФМ отнесены: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, нотариусы, адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам, аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса и лотерей, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.</p> <p>Закон РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены дополнения в Закон РК о ПОД/ФТ № 191-IV, согласно которому, к СФМ: микрофинансовые организации, операторы электронных денег, не являющиеся банками, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.</p> <p>В рамках Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года к СФМ отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, - ломбарды; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; - операторы по приему платежей.

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>В целях реализации Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Премьер – Министра предусмотрено разработку Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для новых СФМ финансового мониторинга (отнесенных в 2015 году).</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения и дополнения в Приложение 3 к Закону РК «О разрешениях и уведомлениях», в соответствии с которыми Перечень уведомлений дополнен следующим уведомлением: «Уведомление о начале или прекращении деятельности лица, являющегося СФМ финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ от 2015 года расширяются функции уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктами 13-1), 13-2) в соответствии с которыми уполномоченный орган осуществляет учет СФМ финансового мониторинга и прием уведомлений от СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции по финансовому лизингу</u></p> <p>Как отмечалось выше Законом о ПОД/ФТ от 2015 года, индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p> <p>Вместе с тем, с 2009 года лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя с лицензией относятся к СФМ финансового мониторинга, в качестве организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.</p> <p>Законом о ПОД/ФТ от 2015 года статья 10 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнена частью второй в следующей редакции: «Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>Также пункт 2 статьи 11 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнен пп. 4) в соответствии с которым лизингодателю вменяется в обязанность сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По потребительским кооперативам</u></p> <p>Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О потребительском кооперативе», потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься предпринимательской деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484).</p> <p>Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой организации, в том числе, связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 3-2 статьи 11 Закона РК о ПОД/ФТ, Комитетом, совместно с заинтересованными государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля по видам СФМ финансового мониторинга, которые включают в себя Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.</p> <p>В соответствии с данной Программой и одним из признаков определения подозрительной операции, высокий уровень риска присваивается, когда клиент является некоммерческой организацией.</p> <p>Также, Комитетом, на постоянной основе проводится мониторинг деятельности некоммерческих организаций, в том числе потребительских кооперативов.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p><u>По микрокредитным организациям</u></p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года № 392 «О микрокредитных организациях».</p> <p>Согласно данному Закону деятельность микрофинансовых организаций регулируется Национальным банком, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК.</p> <p>Подпунктом 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>Как отмечалось выше, в июне 2014 года принят Закон РК № 206-V, согласно которому, микрофинансовые организации отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p> <p>Также, пункт 2 статьи 7 Закона РК «О микрофинансовых организациях» дополнен пп. 5-1), в соответствии с которым микрофинансовые организации, обязаны сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По Ломбардам</u></p> <p>Как отмечалось выше, ломбарды отнесены к СФМ.</p> <p>Кроме этого, Законом о ПОД/ФТ от 2015 года внесены дополнения в ст. 328 ГК РК, в соответствии с которыми ломбардам вменяется в обязанность перед началом деятельности уведомлять об этом уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>терроризма».</p> <p><u>По страховым агентам</u></p> <p>В соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочиями страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, после заключения договора со страховым агентом страховая организация:</p> <p>включает информацию о страховом агенте в реестр страховых агентов, согласно установленной форме, ведение которой осуществляется ответственным работником страховой организации в электронной форме;</p> <p>организует обучение страхового агента, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 года № 523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2014 года № 238 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров», зарегистрированные в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан от 10 февраля 2015 года №10214.</p> <p>На страхового агента распространяются все требования по соблюдению страховой организации законодательства РК о ПОД/ФТ. Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства РК о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с п. 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключению договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий, - заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа,

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>- намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования, - несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования.</p> <p>С 1 января 2012 года введен в действие п. 4 ст. 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» в редакции Закона РК от 15 июля 2010 года № 338-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования», согласно которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции с использованием электронных денег</u></p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года к СФМ отнесены операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.</p> <p>Согласно пункта 9 статьи 36-1 Закона «О платежах и переводах» Эмитент обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><u>По лицам, осуществляющим прием платежей от населения</u></p> <p>Как отмечалось выше, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>2. Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД (Р.5)</p>	<p>Согласно Закону РК о ПОД/ФТ от 2015 года сведения о таких организациях предоставляется в уполномоченный орган по финансовому мониторингу Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения и дополнения в пункт 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ согласно которому СФМ осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установления деловых отношений с клиентом; - осуществление операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций... <p>Законом № 206-V введено понятие «деловые отношения - отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления СФМ финансового мониторинга профессиональной деятельности».</p> <p>Также Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года статья 5 Закона о ПОД/ФТ дополнена пунктом 3-1, предусматривающий исключение из общего порядка надлежащей проверки клиентов, в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег - физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 36-2 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег»; 2) при осуществлении клиентом-физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге; 3) при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 2 000 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 2 000 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>4) при осуществлении клиентом-физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, если сумма такой операции не превышает 2 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 2 000 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;</p> <p>5) при осуществлении клиентом-физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, если сумма такой операции не превышает 200 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000 тенге.».</p> <p><i>Примечание: 200 000 тенге составляет около 1 000 \$, 500 000 тенге около 2 500 \$, 2 000 000 тенге около 10 000 \$.</i></p> <p>В связи с принятием Закона РК о ПОД/ФТ от 2014 года, понятие подозрительной операции переработано и изложено в новой редакции: Подозрительная операция - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.</p> <p>Положение о том, что подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, сохранилось и в редакции 2014 года</p>
	3. Отсутствует определение «бенефициарный собственник»	Законом РК № 206-V в Закон о ПОД/ФТ введено понятие «бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	для целей системы ПОД/ФТ (Р.5)	двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом».
	4. Отсутствие обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК(Р.5)	<p>До июня 2014 года в Законе о ПОД/ФТ отсутствовала обязанность проводить верификацию информации, полученной в результате надлежащей проверки клиентов.</p> <p>Данный недостаток устранен путем дополнения подпунктом б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в части принятия СФМ мер по проверке достоверности и обновления сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.</p> <p>Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников.</p> <p>В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.</p> <p>Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.»</p> <p>В соответствии со статьей 10 Закона о ПОД/ФТ, СФМ при проведении надлежащей проверки клиента обязаны документально фиксировать сведения о клиенте на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента.</p> <p>Дополнительно, Требования к Правилам внутреннего контроля, разработанных и принятых для финансового сектора содержат положения, обязывающие СФМ проверять достоверность сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в зависимости от степени риска.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>5. Отсутствует требование проводить меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых (Р.5)</p>	<p>В соответствии с Программой мониторинга и изучения операций клиентов, обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.</p> <p>В соответствии с Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2014 года № 506, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 мая 2015 года № 10932 «О внесении изменений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 "Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента СФМи финансового мониторинга" внесены изменения в Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента СФМ, по идентификации и надлежащей проверки представителя клиента и бенефициарного собственника.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015г. статьи 5 Закона о ПОД/ФТ дополнена пунктом 7 следующего содержания:</p> <p>«... В случаях и в порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма СФМи финансового мониторинга применяются усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.</p> <p>Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление СФМ финансового мониторинга одного или нескольких следующих действий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту; 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга; 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций. <p>Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у субъекта финансового мониторинга оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>терроризма.</p> <p>При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов СФМ финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, дополнительно осуществляют одно или несколько из следующих действий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) установление причин запланированных или проведенных операций; 2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки; 3) получение разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами...».
	6. Отсутствует требование проводить текущий мониторинг операций клиентов (Р.5)	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года подпункт 5) пункта 3 статьи 5 Закона РК о ПОД/ФТ изложен в новой редакции, в соответствии с которой одной из мер по надлежащей проверке клиента является проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучение операции, осуществляемых клиентом через данный СФМ, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций.</p> <p>В Требованиях к Правилам внутреннего контроля принятых для нефинансового сектора, предусмотрено, что в целях реализации требований Закона о ПОД/ФТ по надлежащей проверке клиента, а также по выявлению и направлению в Комитет сообщений о пороговых и подозрительных операциях, субъект финансового мониторинга разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов.</p>
	7. Законодательство не предусматривает срок периодичности обновления данных о уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК (Р.5)	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года пункт 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ дополнен подпунктом 6), согласно которому обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.</p> <p>В соответствии с Программой идентификации клиентов Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предусмотрено обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов по мере изменения идентификационных сведений о клиенте.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>8. Меры НПК не предусматривают обязанность по идентификации и фиксации сведений относительно клиентов уже находившихся на обслуживании финансового учреждения на момент принятия Закона о ПОД/ФТ (Р.5)</p>	<p>Также, обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в полугодие.</p> <p>В соответствии с подпунктами 1) и 2) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, надлежащая проверка СФМ своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:</p> <p>1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;</p> <p>2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения.</p> <p>В соответствии с Требованиями к Правилам внутреннего контроля, разработанных и принятых для нефинансового сектора предусмотрен порядок фиксирования и хранения документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций.</p> <p>Согласно подпункту 2) пункта 2 статьи 5, СФМ осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		мониторингу, в том числе подозрительных операций...
	9. Низкая эффективность системы в связи с недавним вступлением в силу соответствующих требований (Р.5)	<p>За отчетный период количество проведенных проверок не финансовых организаций составляет 2 217 наложено штрафов на общую сумму 31 333,5, тыс. тенге, что составляет более 168 000 долларов США.</p> <p>Статистика по проведенным проверкам в разрезе финансовых организаций приведена в таблице 6.</p>
	10. Не проводится идентификация уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксирования в отношении них сведений и определение степени причастность к ПЗЛ(Р.6)	<p>В соответствии со статьей 8 Закона о ПОД/ФТ, СФМ помимо мер, предусмотренных <u>пунктом 3</u> статьи 5 настоящего Закона, в отношении иностранных публичных должностных лиц дополнительно обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам; 2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным 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. <p>Также в соответствии с подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, при проведении надлежащей проверке клиентов СФМ финансового мониторинга, принимают меры по проверке достоверности и обновлению сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.</p> <p>Дополнительно, Требования к Правилам внутреннего контроля, разработанных и принятых для нефинансового сектора содержат положения, обязывающие СФМ, проводить мероприятия по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (его представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций и включает процедуры по проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, согласно подпункту 6) <u>пункта 3</u> статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>11. Не разработаны усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПЗЛ (Р.6)</p>	<p>Требования к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанных для всех видов СФМ, включают Программу управления рисками ОД/ФТ, в соответствии с которой СФМ присваивает высокий уровень риска клиенту, в случае если он является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо лицом, действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющееся супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица. Программой мониторинга и изучений операций клиентов, предусмотрено, что СФМ, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска изучаются все операции, проводимые им за последний год.</p> <p>Кроме этого, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, пункт 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ изложен в следующей редакции: «В случаях и в порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма СФМ применяются усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.</p> <p>Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление СФМ одного или нескольких следующих действий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту; 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга; 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций. <p>Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у субъекта финансового мониторинга оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.</p> <p>При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов СФМ помимо мер, предусмотренных пунктом</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>3 настоящей статьи, дополнительно осуществляют одно или несколько из следующих действий:</p> <p>1) установление причин запланированных или проведенных операций;</p> <p>2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;</p> <p>3) получение разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.».</p>
	<p>12. Отсутствуют сроки проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПЗЛ (Р.6)</p>	<p>Согласно Требованиям к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, СФМ разрабатывают Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, которая заключается в выявлении следующих видов операций: «пороговых» (пункт 1 и 2 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ и подозрительных (пункт 3 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ).</p> <p>Также, Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, принятых для СФМ предусматривает разработку Программы управления риском ОД/ФТ, согласно которой клиенту присваивается высокий уровень риска в случае, когда клиентом являются иностранные публичные должностные лица, их близкие родственники и представители.</p> <p>В соответствии с Программой мониторинга и изучения операций клиентов Требованиям к правилам внутреннего контроля, обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раз в полугодие.</p>
	<p>13. Не регламентирована обязанность для ОНФПП разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ (Р.8)</p>	<p>Законом № 206-V в пункт 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ внесены изменения, согласно которым правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включают в себя, помимо прочего, программу управления риском ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.</p> <p>Кроме этого, вышеуказанная статья дополнена пунктом 3-2, предусматривающий разработку Требованиям к правилам внутреннего контроля для</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>каждого вида субъекта, который утверждаются совместными нормативными правовыми актами Комитета и соответствующих государственных органов.</p> <p>В целях реализации пункта 3-2 Закона о ПОД/ФТ, утверждены следующие нормативные правовые акты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции РК от 11 декабря 2014 года № 360 Требования к ПВК для нотариусов; 2. Приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 526 Требования к ПВК для аудиторских организаций; 3. Приказ Министра финансов РК от 5 ноября 2014 года № 477 Требования к ПВК для бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; 4. Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики РК от 28 ноября 2014 года № 119 Требования к ПВК для товарной биржи; 5. Совместный приказ Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182 Требования к ПВК для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег; 6. Совместный приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта РК от 26 ноября 2014 года № 112 Требования для организаторов игорного бизнеса и лотерей; <p>В соответствии с данными Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, принятых для нефинансового сектора, Правила внутреннего контроля включают в себя программу управления риском ОД/ФТ, учитывающую риски</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года в пункт 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ внесены изменения, в соответствии с которыми СФМ должны хранить не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним.</p> <p>Аналогичная норма нашла свое отражение в Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для всех видов СФМ.</p> <p>В связи с этим, Правила внутреннего контроля СФМ должны включать порядок хранения документов и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в пункт 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ и изложены в следующей редакции: «Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению СФМ не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p> <p>Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции.»</p> <p>Данная норма предусмотрена в Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для нефинансового сектора. В соответствии с которыми в функции СФМ входит обеспечение мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p>
	<p>14. Законодательное требование по хранению идентификационных данных носит ограниченный характер (Р.8)</p>	
	<p>15. Нет законодательных требований для ОНФПП по хранению информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом в течение как минимум 5 лет (Р.10)</p>	

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>16. Отсутствует четкое законодательное требование по хранению всех идентификационных сведений, полученных в результате НПК (Р.10)</p>	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в пункт 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ и изложены в следующей редакции: «Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению СФМи финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p> <p>Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению СФМи финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции.».</p> <p>Данная норма предусмотрена в Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для нефинансового сектора. В соответствии с которыми в функции СФМ входит обеспечение мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p>
	<p>17. Отсутствует четкое законодательное требование о своевременном предоставлении по запросам компетентных органов всей информации о клиентах и операциях (Р.10)</p>	<p>В соответствии с пунктом 3 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ, направление в уполномоченный орган запросов о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, правоохранительными и специальными государственными органами осуществляется с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан и его заместителей.</p> <p>Правоохранительные и специальные государственные органы направляют запросы по делам и материалам, зарегистрированным в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, связанным с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Исполнение запросов правоохранительных и специальных государственных</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>органов осуществляется уполномоченным органом в пределах, имеющихся в республиканской базе данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также в пределах полученных сведений и информации от компетентных органов иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, уполномоченному органу в сфере внешней разведки, предоставляются в порядке, определяемым совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа в сфере внешней разведки, Генеральной прокуратуры РК и уполномоченного органа.</p> <p>В соответствии с пунктом 5 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ, передача сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, в том числе о подозрительной операции, уполномоченным органом в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, специальные государственные и правоохранительные органы в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.</p> <p>В соответствии с пунктом 5-1, статьи 18 Закона о ПОД/ФТ сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также о клиентах СФМ в порядке, не предусмотренном настоящим Законом, уполномоченным органом не представляются.</p>
	<p>18. Отсутствует прямое требование для нефинансовых учреждений уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам (Р.11)</p>	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ в следующей редакции: «Обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со <u>статьей 5</u> настоящего Закона являются:</p> <p>1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;</p> <p>3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;</p> <p>4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).</p> <p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до СФМ финансового мониторинга, за исключением СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 12) <u>пункта 1</u> статьи 3 настоящего Закона, до которых доводится уполномоченным органом.»</p> <p>СФМ, руководствуясь положениями Постановления Правительства № 1484 в обязательном порядке предоставляют сообщение о подозрительной операции, если она подпадает под признак «Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики».</p> <p>Более того, Требования к Правилам внутреннего контроля разработанными и принятыми для сектора ОНФПП включает Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>19. Отсутствует требование изучать все сложные и необычно крупные сделки и фиксировать результаты изучения в письменной форме (Р.11)</p>	<p>необычных операций клиентов.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в пункт 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ в следующей редакции: «Обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со <u>статьей 5</u> настоящего Закона являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом; 2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом; 3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналачивание денег, полученных преступным путем; 4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории). <p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до СФМ финансового мониторинга, за исключением СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 12) <u>пункта 1</u> статьи 3 настоящего Закона,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>до которых доводится уполномоченным органом.»</p> <p>Согласно пункту 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению СФМ не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.</p> <p>Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции.</p> <p>В соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, СФМ в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.</p> <p>Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются СФМ и, помимо требований к деятельности при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений; программу идентификации клиентов; программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов; программу подготовки и обучения сотрудников СФМ по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>и финансированию терроризма; иные программы, которые могут разрабатываться СФМ в соответствии с правилами внутреннего контроля.</p> <p>Более того, Требования к Правилам внутреннего контроля разработанными и принятыми для сектора ОНФПП включает Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, которая предусматривает фиксирование и включение в досье клиента сведения, полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиентов.</p>
	<p>20. Не установлено требование хранить результаты изучения и анализа, проведенных нефинансовыми учреждениям, сложных и необычно крупных сделок в течение 5 лет (Р.11)</p>	<p>Согласно Закону РК о ПОД/ФТ от 2014 года, пункт 4 статьи 11 Закона РК о ПОД/ФТ дополнен абзацем следующего содержания:</p> <p>«...Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других операций подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции.».</p>
<p>15. Внутренний контроль комплаенс и аудит</p>	<p>1. Требования законодательство Казахстана о ПОД/ФТ не распространяется на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя</p>	<p>В августе 2009 года принят Закон РК о ПОД/ФТ, в соответствии со статьей 3 которого, к СФМ отнесены: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, нотариусы, адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам, аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса и лотерей, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены дополнения в Закон РК о ПОД/ФТ, согласно которому, к СФМ отнесены: микрофинансовые организации, операторы электронных денег, не являющиеся банками, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	(поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы	<p>в сфере бухгалтерского учета.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения и дополнения в статью 3 Закона о ПОД/ФТ в соответствии с которыми к СФМ отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, - ломбарды; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; - операторы по приему платежей. <p>В целях реализации Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Премьер – Министра предусмотрено разработку Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для новых СФМ финансового мониторинга (отнесенных в 2015 году).</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения и дополнения в Приложение 3 к Закону РК «О разрешениях и уведомлениях», в соответствии с которыми Перечень уведомлений дополнен следующим уведомлением: «Уведомление о начале или прекращении деятельности лица, являющихся СФМ в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года расширяются функции уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>дополнена подпунктами 13-1), 13-2) в соответствии с которыми уполномоченный орган осуществляет учет СФМ финансового мониторинга и прием уведомлений от СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции по финансовому лизингу</u> Как отмечалось выше Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p> <p>Вместе с тем, с 2009 года лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя с лицензией относятся к СФМ, в качестве организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.</p> <p>Законом о ПОД/ФТ от 2015 года статья 10 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнена частью второй в следующей редакции: «Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>Также пункт 2 статьи 11 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнен пп. 4) в соответствии с которым лизингодателю вменяется в обязанность сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По потребительским кооперативам</u> Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О потребительском кооперативе», потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься предпринимательской</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484).</p> <p>Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой организации, в том числе, связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 3-2 статьи 11 Закона РК о ПОД/ФТ, Комитетом, совместно с заинтересованными государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля по видам СФМ, которые включают в себя Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.</p> <p>В соответствии с данной Программой и одним из признаков определения подозрительной операции, высокий уровень риска присваивается, когда клиент является некоммерческой организацией.</p> <p>Также, Комитетом, на постоянной основе проводится мониторинг деятельности некоммерческих организаций, в том числе потребительских кооперативов.</p> <p><u>По микрокредитным организациям</u></p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года № 392 «О микрокредитных организациях».</p> <p>Согласно данному Закону деятельность микрофинансовых организаций регулируется Национальным банком, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК.</p> <p>Подпунктом 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>Как отмечалось выше, в июне 2014 года принят Закон РК № 206-V, согласно которому, микрофинансовые организации отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p> <p>Также, пункт 2 статьи 7 Закона РК «О микрофинансовых организациях» дополнен пп. 5-1), в соответствии с которым микрофинансовые организации, обязаны сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По Ломбардам</u></p> <p>Как отмечалось выше, ломбарды отнесены к СФМ.</p> <p>Кроме этого, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены дополнения в статью 328 ГК РК, в соответствии с которыми ломбардам вменяется в обязанность перед началом деятельности уведомлять об этом уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><u>По страховым агентам</u></p> <p>В соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочиями страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, после заключения договора со страховым агентом страховая организация:</p> <p>включает информацию о страховом агенте в реестр страховых агентов, согласно установленной форме, ведение которой осуществляется ответственным работником</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>страховой организации в электронной форме; организует обучение страхового агента, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 года № 523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.12.2014 года № 238 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров».</p> <p>На страхового агента распространяются все требования по соблюдению страховой организации законодательства РК о ПОД/ФТ. Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства РК о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с п. 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключению договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий, - заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа, - намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования, - несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования. <p>С 1 января 2012 года введен в действие п. 4 ст. 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» в редакции Закона РК от 15 июля 2010 года № 338-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования», согласно которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции с использованием электронных денег</u></p> <p>Как отмечалось выше, Законом РК о ПОД/ФТ № 206-V к СФМ отнесены операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.</p> <p>Согласно пункта 9 статьи 36-1 Закона «О платежах и переводах» Эмитент обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><u>По лицам, осуществляющим прием платежей от населения</u></p> <p>Как отмечалось выше, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону от 2015 года сведения о таких организациях предоставляется в уполномоченный орган по финансовому мониторингу Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Во исполнение Распоряжения Премьер – Министра РК от 4 июля № 101-Р, разработаны и утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:</p> <p>для банков второго уровня и Национального оператора почты – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014года №235;</p> <p>для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №238;</p> <p>для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239; для фондовой биржи - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №519 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №237; для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239; для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций - приказом Министра финансов РК №518 от 26 ноября 2014года №518 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №236.</p> <p>В целях реализации Закона о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Правительства Республики Казахстан будет разработан перечень нормативных правовых актов, в том числе и Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, для операторов систем электронных денег, не являющихся банками, для ломбардов, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, для кредитных товариществ, для операторов по приему платежей.</p>
	<p>2. Нет требования о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (за исключением банков)</p>	<p>Во исполнение Распоряжения Премьер – Министра РК от 4 июля № 101-Р, разработаны и утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: для банков второго уровня и Национального оператора почты – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014года №235; для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров –</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №238;</p> <p>для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для фондовой биржи - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №519 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №237;</p> <p>для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций - приказом Министра финансов РК №518 от 26 ноября 2014 года №518 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №236.</p> <p>В соответствии с организацией внутренней системы ПОД/ФТ и программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Требования к правилам внутреннего контроля принятых для финансового сектора, предусмотрено назначение должностного лица, ответственного за осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля в финансовых организациях.</p> <p>В целях реализации Закона о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Правительства Республики Казахстан будет разработан перечень нормативных правовых актов, в том числе и Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, для операторов систем электронных денег, не являющихся банками, для ломбардов, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, для кредитных товариществ, для операторов</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>3. Не установлены требования к финансовым учреждениям по квалификации, подготовке и обучению сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ</p>	<p>по приему платежей.</p> <p>разработаны и утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:</p> <p>для банков второго уровня и Национального оператора почты – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №235;</p> <p>для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №238;</p> <p>для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для фондовой биржи - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №519 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №237;</p> <p>для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций - приказом Министра финансов РК №518 от 26 ноября 2014 года №518 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №236.</p> <p>В соответствии с Программой подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ Требованиям к Правилам внутреннего контроля принятых для финансового сектора предусмотрены порядок обучения работников, включающий в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение, ответственное за проведение обучения, перечень подразделений фондовой биржи, работники которых проходят обучение, порядок и формы хранения результатов обучения, порядок и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>формы проверки знаний работников фондовой биржи по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Кроме в соответствии с пунктом 8 статьи 11 закона о ПОД/ФТ, требования к СФМ по подготовке и обучению работников утверждаются уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.</p> <p>В целях реализации пункта 8 указанной статьи разработан и введен в действие Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года №533 «Об утверждении требований к СФМ финансового мониторинга по подготовке и обучению работников», который зарегистрированный в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан от 25 декабря 2014 года №10001.</p> <p>Согласно вышеуказанным требованиям целью подготовки и обучения является получение работниками СФМ знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых им для соблюдения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Тематика, содержание и сроки проведения обучения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма для всех видов СФМ определяются организацией образования по согласованию с Комитетом.</p> <p>Согласно нормам данных требований руководитель СФМ утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p> <p>Обучение сотрудников СФМ проводится в виде курсов вводного, основного и повышения квалификации.</p> <p>Вводный курс включает в себя инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами и внутренними документами СФМ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>и финансированием терроризма, проводятся при приеме сотрудников и при переводе на работу связанную с исполнением ими законодательства о противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p> <p>Основной курс предусматривает получение работниками СФМ знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства о противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, совершенствования и поддержания эффективности систем внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, программ их осуществления и иных внутренних документов, принятых в этих целях на уровне, достаточном для управления рисками отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обучение в виде основного курса работники субъекта финансового мониторинга проходят однократно, до начала осуществления функций, связанных с соблюдением ими законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p> <p>Повышение уровня знаний (обновление и систематизация у работников СФМ знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, изучение Международных стандартов ФАТФ, ознакомление с современными национальными и международными методами борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p> <p>Также, в целях реализации вышеуказанных требований, Комитетом с АО «Финансовая академия» подписан Договор о сотрудничестве.</p> <p>Данный договор предусматривает совместную работу по проведению мероприятий в целях повышения квалификации кадров, деятельность по проведению научных и прикладных исследований, разработку законопроектов, методических пособий для СФМ финансового мониторинга.</p>
	4. Отсутствуют процедуры	В целях реализации норм Закона о ПОД/ФТ Министерством финансов РК

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>проверки всех сотрудников финансовых учреждений при найме</p>	<p>совместно с Национальным Банком РК разработаны и приняты Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:</p> <p>для банков второго уровня и Национального оператора почты – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014года №235;</p> <p>для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №238;</p> <p>для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для фондовой биржи - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №519 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №237;</p> <p>для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций - приказом Министра финансов РК №518 от 26 ноября 2014года №518 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №236.</p> <p>Согласно данным Требованиям ответственному работнику установлены следующие квалификационные требования:</p> <ul style="list-style-type: none"> наличие высшего образования; наличие стажа работы на должности руководителя подразделения банка, связанного с осуществлением банковских и (или) иных операций, не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет; наличие безупречной деловой репутации в соответствии с отраслевым законодательством.
	5. Отсутствует требование о	Как отмечено в предыдущем пункте, в целях реализации норм Закона о ПОД/ФТ

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>доведении ПВК до сведения сотрудников финансовых учреждений</p>	<p>Министерством финансов Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан разработаны и приняты Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:</p> <ul style="list-style-type: none"> для банков второго уровня и Национального оператора почты – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014года №235; для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №238; для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239; для фондовой биржи - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №519 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №237; для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239; для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций - приказом Министра финансов РК №518 от 26 ноября 2014года №518 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №236. <p>Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для финансового сектора включает обеспечение наличия в организации разработанных и согласованных с исполнительным органом организации правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в организации.</p> <p>Кроме этого, Требования к правилам внутреннего контроля для финансовых организаций, содержит Программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включающая, но не ограничивающая: описание функций, полномочий ответственного работника, порядок взаимодействия ответственного работника с персоналом при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>б. Эффективность применения требований к организации внутреннего контроля в финансовых учреждениях оценить не представляется возможным в связи с незначительным сроком их действия</p>	<p>За отчетный период количество проведенных проверок финансовых организаций составляет 669 наложено штрафов на общую сумму 37 209, тыс. тенге, что составляет более 200 000 долларов США.</p> <p>Статистика по проведенным проверкам в разрезе финансовых организаций приведена в таблице б.</p>
<p>16. ОНФПП – Р.13-15 и 21</p>	<p>1. Требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ не распространяются на дилеров по драгоценным металлам, дилерам по драгоценным камням, трасты (доверительное управление имуществом), организации, создающие и обслуживающие юридические лица, агентов по операциям с недвижимостью</p>	<p>В августе 2009 года принят Закон РК о ПОД/ФТ, в соответствии со статьей 3 которого, к СФМ отнесены: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, нотариусы, адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам, аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса и лотерей, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены дополнения в Закон РК о ПОД/ФТ № 191-IV, согласно которому, к СФМ отнесены: микрофинансовые организации, операторы электронных денег, не являющиеся банками, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года к СФМ отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, - ломбарды; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>- индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;</p> <p>- операторы по приему платежей.</p> <p>В целях реализации Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Премьер –Министра предусмотрено разработка Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для новых СФМ финансового мониторинга (отнесенных в 2015 году).</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения и дополнения в Приложение 3 к Закону РК «О разрешениях и уведомлениях», в соответствии с которыми Перечень уведомлений дополнен следующим уведомлением: «Уведомление о начале или прекращении деятельности лица, являющихся СФМ в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года расширяются функции уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктами 13-1), 13-2) в соответствии с которыми уполномоченный орган осуществляет учет СФМ финансового мониторинга и прием уведомлений от СФМ, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p>В целях реализации Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Правительства Республики Казахстан будет разработан перечень нормативных правовых актов, в том числе и Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>2. Отсутствует прямое требование направлять СПО при подозрениях в ОД (Р.13)</p>	<p>юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, для операторов систем электронных денег, не являющихся банками, для ломбардов, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, для кредитных товариществ, для операторов по приему платежей.</p> <p>Согласно Закону о ПОД/ФТ, подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом – операция, отвечающая критериям, установленным Законом, по которым имеются основания полагать, что в результате его совершения в законный оборот вовлекаются доходы, полученные незаконным путем, либо осуществление данной операции направлено на финансирование терроризма и (или) экстремизма. В связи с принятием Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года понятие подозрительной операции изложено в новой редакции: Подозрительная операция - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.</p> <p>Положение о том, что подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены, сохранилось и в редакции 2014 года.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Кроме этого, в соответствии с Постановлением Правительства РК № 1484, если у СФМ возникает подозрение о том, что деньги и (или) иное имущество, используемое для ее совершения, является доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность сообщение в отношении такой подозрительной операции направляется в Комитет в установленные сроки.</p> <p>В 2014 году внесены поправки в пункт 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с которыми, СФМ вменяется в обязанность документально фиксировать сведения и информацию по подозрительным операциям и предоставлять в уполномоченный орган незамедлительно до ее совершения, либо не позднее трех часов после их совершения либо в течении двадцати четырех часов с момента выявления – по сообщениям, которые не могут быть приостановлены.</p> <p>В связи с Нормативным Постановлением Конституционного Совета РК № 5, по вопросу соответствия принятого законодательства в сфере ПОД/ФТ на соответствие нормам Конституции Республики Казахстан решено, что порядок предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому должен быть установлен в Законе о ПОД/ФТ.</p> <p>В июне 2012 года принят Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег (далее Закон РК № 19-V).</p> <p>Законом РК № 19-V внесены поправки в Закон о ПОД/ФТ, в частности, расширился диапазон критериев определения подозрительной операции следующими критериями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - совершение операции, по которой имеются основания полагать, что она

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>направлена на обналичивание денег, полученных незаконным путем;</p> <ul style="list-style-type: none"> - операции, по которой получателем денег либо товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества, переданного в имущественный найм (аренду) является нерезидент, не являющийся стороной по договору, предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества, переданного в имущественный найм (аренду)); - операции, одной из сторон которой являются физические и (или) юридические лица, включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. <p>Также в целях реализации Постановления Конституционного Совета внесены соответствующие поправки в статью 10 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с которым требование о направлении сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, сроки и способы их предоставления прямо предусмотрены в Законе о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона РК о ПОД/ФТ, СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.</p> <p>В целях осуществления Комитетом сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются СФМ в Комитет не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.</p> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>предоставляется СФМ в Комитет не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p> <p>Законодательством в сфере ПОД/ФТ также установлено требование для СФМ предоставлять в Комитет сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, а также о фактах замораживания операций в случаях, предусмотренных пунктом 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>В 2014 году внесены изменения и дополнения в постановление Правительства РК № 1484, в соответствии с которыми признаки подозрительных операций классифицируются по общим признакам и видам деятельности СФМ.</p>
	<p>3. Недостатки в части криминализации ОД могут негативно сказаться на режиме направление СПО (Р.13)</p>	<p>В соответствии с подпунктом 4) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ от 2009 года понятие легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного незаконным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества.</p> <p>В связи с принятием Закона № 206-V, данное понятие изложена в следующей редакции: «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества.</p> <p>В соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, определение легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем в подпункте 11) статьи 1 Закона о ПОД/ФТ изложено в следующей редакции: «легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем изложено в следующей редакции - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.»</p> <p>В 2014 году внесены изменения и дополнения в постановление Правительства РК № 1484, в соответствии с которыми признаки подозрительных операций классифицируются по общим признакам и видам деятельности СФМ. При этом, общие признаки выведены на основе Национальной оценки рисков, а также обобщения правоприменительной практики и опыта СФМ. К примеру, среди общих признаков определения подозрительной операции присутствует такой признак как: «Операции, которые признаны подозрительными должностными лицами субъекта финансового мониторинга в соответствии с их опытом и знаниями».</p>
	<p>4. Отсутствует требование по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД (Р.13)</p>	<p>В связи с принятием в июне 2014 года Закона РК № 206-V, понятие подозрительной операции переработано и изложено в новой редакции: Подозрительная операция - операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.</p> <p>В соответствии с требованиями Постановления Правительства № 1484, СФМ предоставляют сообщение о подозрительной операции в случае, <u>если клиентом предпринята попытка совершения операции</u>, в отношении которой у СФМ возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иной преступной деятельности.</p> <p>В 2014 году внесены поправки в пункт 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с которыми, СФМ вменяется в обязанность документально фиксировать сведения и информацию по подозрительным операциям и предоставлять в уполномоченный орган незамедлительно до ее совершения, либо не позднее трех часов после их совершения либо в течении двадцати четырех часов с момента выявления – по сообщениям, которые не могут быть приостановлены.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона РК о ПОД/ФТ, СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.</p> <p>В целях осуществления Комитетом сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются СФМ в Комитет не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.</p> <p>Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в Комитет не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.</p>
	<p>5. Низкая эффективность применения требований по реализации Р.13 (Р.13)</p>	<p>За отчетный период общее количество полученных от СФМ сведений о подозрительных операциях составило 1 247 181 сообщений.</p> <p>Так, в 2014 году по сравнению с 2012 годом количество полученных подозрительных сообщений увеличилось более чем в 6 раз и в 35 раз по сравнению с 2013 годом.</p> <p>Статистика полученных сообщений о подозрительных операциях в разрезе СФМ</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>6. 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 (Р.14)</p>	<p>прилагается в Таблице 2, общее количество полученных подозрительных сообщений содержится в таблице 1.</p> <p>Законом РК №206-V в п. 5 статьи 11 Закона РК №191-V внесены поправки, согласно которому СФМ и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган сведений и информации о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.</p> <p>В целях реализации пункта 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, утверждены следующие нормативные правовые акты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции РК от 11 декабря 2014 года № 360 Требования к ПВК для нотариусов; 2. Приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 526 Требования к ПВК для аудиторских организаций; 3. Приказ Министра финансов РК от 5 ноября 2014 года № 477 Требования к ПВК для бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; 4. Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики РК от 28 ноября 2014 года № 119 Требования к ПВК для товарной биржи; 5. Совместный приказ Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182 Требования к ПВК для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег; 6. Совместный приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта РК от 26 ноября 2014 года № 112 Требования для организаторов игорного бизнеса и лотерей; <p>Согласно вышеуказанным Требованиям к правилам внутреннего контроля, при выполнении возложенных функций ответственный сотрудник обеспечивает</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций.</p> <p>7. Отсутствует статистика по СПО от ОНФПП (кроме нотариусов) (Р.14)</p> <p>8. Нет требования о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в ОНФПП (Р.15)</p> <p>За отчетный период от нотариусов, аудиторских организаций, казино получено 44 989 сообщений о подозрительных операциях. Статистика в разрезе СФМ и в разрезе периодов прилагается в Таблице 2.</p> <p>В целях реализации пункта 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, разработаны и утверждены следующие нормативные правовые акты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции РК от 11 декабря 2014 года № 360 Требования к ПВК для нотариусов; 2. Приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 526 Требования к ПВК для аудиторских организаций; 3. Приказ Министра финансов РК от 5 ноября 2014 года № 477 Требования к ПВК для бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; 4. Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики РК от 28 ноября 2014 года № 119 Требования к ПВК для товарной биржи; 5. Совместный приказ Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182 Требования к ПВК для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег; 6. Совместный приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта РК от 26 ноября 2014 года № 112 Требования для организаторов игорного бизнеса и лотерей; <p>Согласно вышеуказанным Требованиям в правилах внутреннего контроля предусматривается назначение ответственного должностного лица либо</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>9. Не установлены требования к ОНФПП по квалификации, подготовке и обучения сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ (Р.15)</p>	<p>структурного подразделения по организации, мониторингу реализации и соблюдению правил внутреннего контроля.</p> <p>Как отмечено, Комитетом совместно с соответствующими государственными органами приняты Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ по видам СФМ, которые включают в себя, в том числе, Программу подготовки и обучения сотрудников СФМ по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с пунктом 8 статьи 11 закона о ПОД/ФТ, требования к СФМ по подготовке и обучению работников утверждаются уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.</p> <p>В целях реализации вышеуказанного пункта разработан и введен в действие Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года №533 «Об утверждении требований к СФМ финансового мониторинга по подготовке и обучению работников», который зарегистрированный в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан от 25 декабря 2014 года №10001.</p> <p>Согласно вышеуказанным требованиям целью подготовки и обучения является получение работниками СФМ знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых им для соблюдения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Тематика, содержание и сроки проведения обучения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма для всех видов СФМ определяются организацией образования по согласованию с Комитетом.</p> <p>Согласно нормам данных требований руководитель СФМ утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Обучение сотрудников СФМ проводится в виде курсов вводного, основного и повышения квалификации.</p> <p>Вводный курс включает в себя инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами и внутренними документами СФМ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, проводятся при приеме сотрудников и при переводе на работу связанную с исполнением ими законодательства о противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p> <p>Основной курс предусматривает получение работниками СФМ знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства о противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, совершенствования и поддержания эффективности систем внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, программ их осуществления и иных внутренних документов, принятых в этих целях на уровне, достаточном для управления рисками отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обучение в виде основного курса работники субъекта финансового мониторинга проходят однократно, до начала осуществления функций, связанных с соблюдением ими законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p> <p>Повышение уровня знаний (обновление и систематизация у работников СФМ финансового мониторинга знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, изучение Международных стандартов ФАТФ, ознакомление с современными национальными и международными методами борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p>
	10. Отсутствуют процедуры проверки всех сотрудников	Законом № 206-V статья 11 Закона о ПОД/ФТ дополнен пунктом 3-2, предусматривающий разработку Требований к правилам внутреннего контроля для

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	ОНФПП при найме (Р.15)	<p>каждого вида субъекта, который утверждаются совместными нормативными правовыми актами Комитета и соответствующих государственных органов.</p> <p>В связи с этим, в 2014 году утверждены совместным приказом Министра финансов Республики Казахстан и заинтересованных государственных органов (Министерство культуры и спорта, Министерство по инвестициям и развитию, Министерство юстиции, Министерство национальной экономики) Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для нефинансового сектора, которые зарегистрированы в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан.</p> <p>Согласно данным Требованиям на должность ответственного должностного лица не может быть назначено лицо, не имеющее высшего образования, имеющее не снятую или не погашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений.</p> <p>По нотариусам, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О нотариате» нотариусом может быть гражданин Республики Казахстан, достигший возраста двадцати пяти лет, имеющий высшее юридическое образование, стаж работы по юридической специальности не менее двух лет, прошедший стажировку у нотариуса сроком не менее одного года, аттестацию в аттестационной комиссии юстиции и получивший лицензию на право занятия нотариальной деятельностью, если иное не предусмотрено настоящим Законом.</p> <p>Нотариусом не может быть лицо, имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость, признанное в установленном порядке недееспособным либо ограниченно дееспособным.</p> <p>Нотариусом также не может быть лицо, в отношении которого прекращено уголовное дело по нереабилитирующим основаниям, прекратившее нотариальную деятельность ввиду лишения лицензии либо увольнения с должности государственного нотариуса за допущенные им нарушения законодательства</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Республики Казахстан при совершении нотариального действия, в течение пяти лет после наступления таких событий.</p> <p>По адвокатам, другим независимым специалистам по юридическим вопросам</p> <p>В соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан «Об адвокатской деятельности», адвокатом может быть 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, регламентируемой данным Законом.</p> <p>Адвокатом не может быть лицо, признанное в судебном порядке недееспособным либо ограничено дееспособным либо имеющее непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость, также не может быть лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> освобожденное от уголовной ответственности на основании пунктов 3), 4), 9), 10) и 12) части первой статьи 35 или 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан за совершение умышленного преступления; уволненное с государственной, воинской службы, из органов прокуратуры, иных правоохранительных органов, специальных государственных органов, судов и органов юстиции или исключенное из коллегии адвокатов по отрицательным мотивам; лишенное лицензии на занятие адвокатской деятельностью; действие лицензии которого прекращено по основаниям, предусмотренным пунктом 3 и подпунктами 3), 4) и 5) пункта 5 статьи 12 данного Закона, в течение трех лет после наступления таких событий. <p>По товарным биржам</p> <p>Согласно Квалификационным требованиям к деятельности товарных бирж, биржевых брокеров и биржевых дилеров и перечня документов, подтверждающих соответствие им утвержденный Постановлением Правительства Республики Казахстан «О некоторых вопросах лицензирования деятельности товарных бирж, биржевых брокеров и биржевых дилеров» сотрудники товарной биржи, занимающие руководящие должности должны иметь высшее образование, стаж работы в сфере</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>товарных бирж и/(или) в финансовых организациях не менее трех лет.</p> <p>По бухгалтерским организациям и профессиональным бухгалтерам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторским организациям</p> <p>В соответствии с квалификационными требованиями, предъявляемыми к профессиональным бухгалтерам, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 13 декабря 2007 года № 455, к прохождению сертификации профессионального бухгалтера, осуществляемой аккредитованной организацией по профессиональной сертификации бухгалтеров допускаются лица, имеющие высшее образование и стаж работы не менее последних пяти лет в учетно-аналитической в области экономики и финансов, бухгалтерской, экономической, финансовой, аудиторской, контрольно-ревизионной сферах или в области научно-преподавательской деятельности по бухгалтерскому учету и аудиту в высших и средних специальных учебных заведениях, что должно быть подтверждено нотариально засвидетельствованной копией трудовой книжки и/или трудового договора.</p> <p>Кандидаты в профессиональные бухгалтера должны подтвердить свои знания, посредством сдачи экзаменов, организованных аккредитованной организацией по профессиональной сертификации бухгалтеров.</p> <p>Лица, имеющие квалификационное свидетельство о присвоении квалификации "аудитор", выданное Квалификационной комиссией по аттестации кандидатов в аудиторы, освобождаются от сдачи экзаменов.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 Правил проведения аттестации кандидатов в аудиторы, утвержденные Приказом Министра финансов РК от 26 июля 2006 года №233, зарегистрированный в Министерстве юстиции РК от 23 августа 2006 года №4354, к аттестации допускаются лица, имеющие высшее образование и трудовой стаж не менее 3 (трех) лет в экономической, финансовой, контрольно-ревизионной или в правовой сферах или в области научно-преподавательской деятельности по бухгалтерскому учету и аудиту в высших учебных заведениях.</p> <p>Согласно квалификационным требованиям и перечню документов,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>подтверждающих соответствие им, для осуществления аудиторской деятельности, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан «О некоторых вопросах лицензирования аудиторской деятельности», одним из квалификационных требований, предъявляемых при лицензировании аудиторской деятельности является отсутствие сведений в отношении руководителя аудиторской организации о лишении лицензии в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан ранее возглавляемой им аудиторской организации. Данное требование действует в течение года с даты вступления в законную силу решения суда о лишении лицензии и проверяется с использованием данных реестра аудиторских организаций и информационной базы данных уполномоченного органа по правовой статистике и специальным учетам.</p> <p style="text-align: center;">По организаторам игорного бизнеса</p> <p>В апреле 2015 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам игорного бизнеса», которым статья 12 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «Об игорном бизнесе» дополнен пунктом 16 и 17.</p> <p>В соответствии с которым, организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления; - юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом. <p>Юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	11. Отсутствует требование о доведении ПВК до сведения сотрудников ОНФПП (Р.15)	<p>тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления, не может быть назначено на руководящую должность в игорном заведении.</p> <p>В целях реализации пункта 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, разработаны утверждены следующие нормативные правовые акты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции РК от 11 декабря 2014 года № 360 Требования к ПВК для нотариусов; 2. Приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 526 Требования к ПВК для аудиторских организаций; 3. Приказ Министра финансов РК от 5 ноября 2014 года № 477 Требования к ПВК для бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; 4. Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики РК от 28 ноября 2014 года № 119 Требования к ПВК для товарной биржи; 5. Совместный приказ Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182 Требования к ПВК для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег; 6. Совместный приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта РК от 26 ноября 2014 года № 112 Требования для организаторов игорного бизнеса и лотерей; <p>Согласно вышеуказанным Требованиям к правилам внутреннего контроля для нефинансового сектора, СФМ разрабатывает Программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, который включает порядок организации внутреннего контроля, включая описание функций ответственного должностного лица либо структурного подразделения, в том числе порядка взаимодействия с другими структурными подразделениями СФМ при осуществлении внутреннего контроля в</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>12. Понятие "несотрудничающих государств" не регламентировано, отсутствует обязанность уделять особое внимание к сделкам с лиц из таких стран (P.15)</p>	<p>целях ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 данного Закона являются:</p> <p>... совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно и использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).</p> <p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до СФМ финансового мониторинга, за исключением операторов систем электронных денег, не являющейся банками, до которых доводится Комитетом.</p> <p>В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ по видам СФМ устанавливаются совместными нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соответствующих государственных органов.</p> <p>Требованиями к правилам внутреннего контроля, разработанных для нефинансового сектора предусмотрено, что в соответствии с Программой управления риском ОД/ФТ высокий уровень риска присваивается деловым отношениям и сделкам физических и юридических лиц из государств и (территорий), не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендаций ФАТФ, с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью, подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым ООН, предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>(экстремистские) организации.</p> <p>В Требованиях к правилам внутреннего контроля, разработанных для нефинансового сектора предусмотрено, что СФМ осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств, осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.</p> <p>В программе управления риском ОД/ФТ высокий уровень риска присваивается: деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами из государств (территорий) не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;</p> <p>с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью; подвергнувшимся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым ООН; предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремистской) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.</p>
17. Санкции	1. Не подпадают под санкции лица, не включенные в перечень СФМ (лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие своим участникам кредиты; микрокредитные организации; ломбарды; страховые агенты; лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения	<p>В августе 2009 года принят Закон РК о ПОД/ФТ, в соответствии со статьей 3 которого, к СФМ отнесены: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, нотариусы, адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам, аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса и лотерей, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены дополнения в Закон РК о ПОД/ФТ, согласно которому, к СФМ финансового отнесены: микрофинансовые организации, операторы электронных денег, не являющиеся банками, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года в рамках которого к СФМ отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, - ломбарды; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; - операторы по приему платежей. <p>В целях реализации Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Премьер – Министра предусмотрено разработку Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для новых СФМ финансового мониторинга (отнесенных в 2015 году).</p> <p>Законом о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения и дополнения в Приложение 3 к Закону РК «О разрешениях и уведомлениях», в соответствии с которыми Перечень уведомлений дополнен следующим уведомлением: «Уведомление о начале или прекращении деятельности лица, являющихся СФМ и финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ от 2015 года расширяются функции уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктами 13-1), 13-2) в соответствии с которыми уполномоченный орган осуществляет учет СФМ финансового мониторинга и прием</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>уведомлений от СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p><u>По лицам, осуществляющим операции по финансовому лизингу</u></p> <p>Как отмечалось выше Законом о ПОД/ФТ от 2015 года, индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, отнесены к СФМ финансового мониторинга.</p> <p>Вместе с тем, с 2009 года лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя с лицензией относятся к СФМ финансового мониторинга, в качестве организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.</p> <p>Законом о ПОД/ФТ от 2015 года статья 10 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнена частью второй в следующей редакции: «Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;</p> <p>Также пункт 2 статьи 11 Закона РК «О финансовом лизинге» дополнен пп. 4) в соответствии с которым лизингодателю вменяется в обязанность сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения и информацию в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По потребительским кооперативам</u></p> <p>Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О потребительском кооперативе», потребительский кооператив является некоммерческой организацией и может заниматься предпринимательской деятельностью лишь постольку, поскольку это соответствует его уставным целям.</p> <p>31 декабря 2014 года признаки определения подозрительной операции изложены в новой редакции (внесены изменения в постановление Правительства РК №1484).</p> <p>Так, данные признаки включают операцию с участием некоммерческой</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>организации, в том числе, связанную с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями.</p> <p>Кроме этого, согласно пункту 3-2 статьи 11 Закона РК о ПОД/ФТ, Комитетом, совместно с заинтересованными государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля по видам СФМ финансового мониторинга, которые включают в себя Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.</p> <p>В соответствии с данной Программой и одним из признаков определения подозрительной операции, высокий уровень риска присваивается, когда клиент является некоммерческой организацией.</p> <p>Также, Комитетом, на постоянной основе проводится мониторинг деятельности некоммерческих организаций, в том числе потребительских кооперативов.</p> <p><u>По микрокредитным организациям</u></p> <p>16 декабря 2012 года введен в действие Закон РК от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях», согласно которому признан утратившим силу Закон РК от 6 марта 2003 года № 392 «О микрокредитных организациях».</p> <p>Согласно данному Закону деятельность микрофинансовых организаций регулируется Национальным банком, в том числе путем их учетной регистрации, ведения реестра, установления пруденциальных нормативов и контроля за соблюдением требований законодательства РК.</p> <p>Подпунктом 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом.</p> <p>Как отмечалось выше, в июне 2014 года принят Закон РК № 206-V, согласно которому, микрофинансовые организации отнесены к СФМ финансового</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>мониторинга.</p> <p>Также, пункт 2 статьи 7 Закона РК «О микрофинансовых организациях» дополнен пп. 5-1), в соответствии с которым микрофинансовые организации, обязаны сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ.</p> <p><u>По Ломбардам</u></p> <p>Как отмечалось выше, ломбарды отнесены к СФМ.</p> <p>Кроме этого, Законом о ПОД/ФТ от 2015 года внесены дополнения в ст. 328 ГК РК, в соответствии с которыми ломбардам вменяется в обязанность перед началом деятельности уведомлять об этом уполномоченный орган по финансовому мониторингу в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и соблюдать требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p><u>По страховым агентам</u></p> <p>В соответствии с требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочиями страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, после заключения договора со страховым агентом страховая организация:</p> <p>включает информацию о страховом агенте в реестр страховых агентов, согласно установленной форме, ведение которой осуществляется ответственным работником страховой организации в электронной форме;</p> <p>организует обучение страхового агента, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26.11.2014 года № 523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>от 24.12.2014 года № 238 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров», зарегистрированные в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан от 10 февраля 2015 года №10214.</p> <p>На страхового агента распространяются все требования по соблюдению страховой организации законодательства РК о ПОД/ФТ. Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства РК о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с п. 2 статьи 18 Закона РК «О страховой деятельности»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключению договоров страхования, а также совершение действий страхового агента, выходящих за пределы установленных полномочий, - заключению договоров страхования по классам и видам страхования, по которым у страховой организации отсутствует лицензия уполномоченного органа, - намеренному введению в заблуждение страхователя по условиям заключения договора страхования, - несоблюдению требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по оформлению договора страхования и документов, на основании которых заключается договор страхования. <p>С 1 января 2012 года введен в действие п. 4 ст. 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» в редакции Закона РК от 15 июля 2010 года № 338-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования», согласно которому страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p align="center"><u>По лицам, осуществляющим операции с использованием электронных денег</u></p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года к СФМ отнесены операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.</p> <p>Согласно пункта 9 статьи 36-1 Закона «О платежах и переводах» Эмитент обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p align="center"><u>По лицам, осуществляющим прием платежей от населения</u></p> <p>Как отмечалось выше, Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону от 2015 года сведения о таких организациях предоставляется в уполномоченный орган по финансовому мониторингу Национальным Банком Республики Казахстан.</p>
	<p>2. Правила внутреннего контроля не являются нормативным актом, и, применение каких либо мер в отношении поднадзорных СФМ надзорными органами за не соблюдение данных правил на практике может создать разногласия</p>	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года статьи 11 Закона о ПОД/ФТ дополнен пунктом 3-2, согласно которым Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ по видам СФМ устанавливаются совместными нормативными правовыми актами соответствующих государственных органов.</p> <p>4 июля 2014 года Распоряжением Премьер-Министра утвержден Перечень нормативных правовых актов в целях реализации положений вышеуказанного закона.</p> <p>В этой связи, разработаны следующие нормативные правовые акты: для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №238;</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария – приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для фондовой биржи - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №519 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №237;</p> <p>для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов - приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №520 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №239;</p> <p>для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций - приказом Министра финансов РК №518 от 26 ноября 2014 года №518 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №236;</p> <p>для нотариусов - Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции РК от 11 декабря 2014 года № 360;</p> <p>для аудиторских организаций - Приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 526;</p> <p>для бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета - Приказ Министра финансов РК от 5 ноября 2014 года № 477;</p> <p>для товарной биржи - Совместный приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 532 и и.о. Министра национальной экономики РК от 28 ноября 2014 года № 119;</p> <p>для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег - Совместный приказ Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182;</p> <p>для организаторов игорного бизнеса и лотерей - Совместный приказ Министра финансов РК от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта РК от 26 ноября 2014 года № 112.</p>
	3. В статье 168-3 Кодекса «Об административных	5 июля 2014 года принят новый Кодекс об административных правонарушениях Республики Казахстан, согласно которому нормы статьи 168-3 КоАП от 2001 года

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>правонарушениях» не предусмотрена ответственность за не соблюдение требований законодательства ПОД/ФТ, в части исполнения требований надзорных органов и ПФР</p>	<p>изложены в статье 214 «Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в следующей редакции: « 1. Нарушение СФМ <u>законодательства</u> Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, подлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, – влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста сорока, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двухсот двадцати, на субъектов крупного предпринимательства – в размере четырехсот месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Неисполнение СФМ обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления – влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста шестидесяти, на субъектов реднего предпринимательства – в размере двухсот пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства – в размере девятисот месячных расчетных показателей.</p> <p>3. Извещение должностными лицами СФМ своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации – влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, – влекут штраф на физических лиц в размере ста пятидесяти, на должностных лиц,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста восьмидесяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере трехсот, на субъектов крупного предпринимательства – в размере тысячи двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>5. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные три и более раза в течение года после наложения административного взыскания, – влекут штраф на физических лиц в размере двухсот, на должностных лиц, адвокатов, нотариусов, индивидуальных предпринимателей – в размере четырехсот, на товарные биржи, юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, микрофинансовые организации, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации – в размере двух тысяч месячных расчетных показателей, с приостановлением действия лицензии на определенный вид деятельности или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев либо их лишением или приостановлением деятельности юридического лица на срок до трех месяцев.»</p> <p>Также, Законом от 2015 года внесены поправки в статью 462 и статью 804 КоАП РК от 2014 года, в соответствии с которыми государственные органы регуляторы имеют право составлять протокола об административных правонарушениях за не исполнения требований ПФР и надзорных органов.</p> <p>В соответствии со статьей 463 КоАП от 2014 года, занятие предпринимательской или иной деятельностью, а также осуществление действий (операций) без регистрации, разрешения, а равно ненаправление уведомления в случаях, когда регистрация, разрешение, направление уведомления обязательны, если эти действия не содержат признаков уголовно наказуемого деяния, – влекут штраф на физических лиц в размере пятнадцати, на должностных лиц, СФМ малого предпринимательства – в размере двадцати пяти, на СФМ среднего предпринимательства – в размере сорока, на СФМ крупного предпринимательства – в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей, с конфискацией предметов</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>и (или) орудия совершения административных правонарушений либо без таковой, а занятие предпринимательской или иной деятельностью без лицензии дополнительно влечет конфискацию дохода (дивидендов), денег, ценных бумаг, полученных вследствие административного правонарушения.</p> <p>2. Действия, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, – влекут штраф на физических лиц в размере тридцати, на СФМ малого предпринимательства – в размере пятидесяти, на СФМ среднего предпринимательства – в размере восьмидесяти, на СФМ крупного предпринимательства – в размере пятисот месячных расчетных показателей, с конфискацией предметов и (или) орудия совершения административного правонарушения, а занятие предпринимательской или иной деятельностью без лицензии дополнительно влечет конфискацию дохода (дивидендов), денег, ценных бумаг, полученных вследствие административного правонарушения.</p> <p>Примечание. Ответственность по данной статье не распространяется на уведомление о валютной операции и регистрацию валютных операций, осуществляемое в соответствии с <u>Законом</u> Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», а также на уведомления, осуществляемые в соответствии с <u>Законом</u> Республики Казахстан «О естественных монополиях и регулируемых рынках».</p> <p>Кроме этого, согласно изменениям от 2015 года, по делам об административных правонарушениях, рассматриваемых судами, протоколы об административных правонарушениях имеют также право составлять уполномоченные работники Национального Банка Республики Казахстан (по статье 214 КоАП РК от 2014 года).</p> <p>Нормы Законов Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (п. 1 ст. 46), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (п. 1 ст. 53-2), от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (п. 1 ст. 58) позволяют Национальному Банку РК применять ограниченные меры воздействия к поднадзорным финансовым организациям за нарушение законодательства РК, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Законом РК №206-V внесены изменения в пункт 1 статьи 3-1 Закона РК от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», позволяющие Национальному Банку РК применять ограниченные меры воздействия к профессиональным участникам рынка ценных бумаг за нарушение законодательства Республики Казахстан, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p> <p>При этом в соответствии со статьей 724 КоАП РК от 2014 года, Национальный Банк Республики Казахстан наделен полномочиями по рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 227 Кодекса (<i>Невыполнение, несвоевременное выполнение обязанностей, принятых и (или) возложенных посредством применения ограниченных мер воздействия</i>).</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 46 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам его депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных данным Законом, Национальный Банк Республики Казахстан вправе применить к банку одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) затребовать письмо-обязательство; б) составить с банком письменное соглашение; в) вынести письменное предупреждение; г) дать обязательное для исполнения письменное предписание. <p>Указанная редакция предполагает возможность применения Национальным Банком ограниченных мер воздействия к банкам второго уровня за нарушение любого законодательства Республики Казахстан, контроль за соблюдением которого входит в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p>
	<p>4. В законе «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не предусмотрено применение ограниченных мер (предшествующих приостановления и (или) лишения лицензии) за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ</p>	

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Кроме того, Законом №206-V в пункт 8 статьи 46 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» были внесены поправки, позволяющие применять ограниченные меры воздействия к организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.</p> <p>При этом в соответствии со статьей 724 КоАП РК от 2014 года, Национальный Банк Республики Казахстан наделен полномочиями по рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 227 Кодекса (<i>Невыполнение, несвоевременное выполнение обязанностей, принятых и (или) возложенных посредством применения ограниченных мер воздействия</i>).</p> <p>Также, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2012 года № 317, зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 декабря 2012 года № 8167 утверждены Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.</p>
	<p>5. В подзаконных актах (Правила 67 и 68), устанавливающих порядок применения ограниченных мер в отношении накопительных пенсионных фондов и крупных участников открытого накопительного пенсионного фонда, а также, СФМ рынка ценных бумаг не предусмотрено применение АФН</p>	<p>Согласно подпункту 9) пункта 1 статьи 9 Закона от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Национальный Банк Республики Казахстан определяет порядок применения и применяет к финансовым организациям, крупным участникам финансовых организаций, банковским и страховым холдингам, участникам банковских конгломератов и страховых групп ограниченные меры воздействия, принудительные меры и санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан, в том числе в целях снижения риска.</p> <p>В реализацию Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	ограниченных мер в случае обнаружения нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ	<p>пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 182 были утверждены Правила применения ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду.</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 58 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», в случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных данным Законом, уполномоченный орган вправе применить к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) давать обязательное для исполнения письменное предписание; 2) ставить вопрос перед акционерами об отстранении от выполнения служебных обязанностей руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда; 3) направить требование о представлении письма-обязательства; 4) составить письменное соглашение, которое подлежит обязательному подписанию. <p>Указанная редакция предполагает возможность применения Национальным Банком Республики Казахстан ограниченных мер воздействия к накопительным пенсионным фондам за нарушение любого законодательства РК, контроль за соблюдением которого входит в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p> <p>Кроме того, как указано выше, Законом № 206-V внесены изменения в пункт 1 статьи 3-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», позволяющие Национальному Банку РК применять ограниченные меры воздействия к профессиональным участникам рынка ценных бумаг за нарушение</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>б. 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</p>	<p>не только нормативного правового акта уполномоченного органа, но также и всего законодательства Республики Казахстан, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p> <p>Правила применения ограниченных мер воздействия к субъектом рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем утверждены постановлением Правления Национального Банка РК от 26 июля 2013 года № 183.</p> <p>Как отмечено выше, порядок применения санкций предусмотрен в соответствующих законах (О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан, О страховой деятельности, О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан, О рынке ценных бумаг), выбор санкции зависит от характера нарушения.</p> <p>Согласно подпункту 9) пункта 1 статьи 9 Закона от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Национальный Банк Республики Казахстан определяет порядок применения и применяет к финансовым организациям, крупным участникам финансовых организаций, банковским и страховым холдингам, участникам банковских конгломератов и страховых групп ограниченные меры воздействия, принудительные меры и санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан, в том числе в целях снижения риска.</p> <p>В реализацию Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 182 были утверждены Правила применения ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду.</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 58 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», в случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников единого</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных данным Законом, уполномоченный орган вправе применить к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) давать обязательное для исполнения письменное предписание; 2) ставить вопрос перед акционерами об отстранении от выполнения служебных обязанностей руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда; 3) направить требование о представлении письма-обязательства; 4) составить письменное соглашение, которое подлежит обязательному подписанию. <p>Указанная редакция предполагает возможность применения Национальным Банком Республики Казахстан ограниченных мер воздействия к накопительным пенсионным фондам за нарушение любого законодательства РК, контроль за соблюдением которого входит в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p> <p>Кроме того, как указано выше, Законом № 206-V внесены изменения в пункт 1 статьи 3-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», позволяющие Национальному Банку Республики Казахстан применять ограниченные меры воздействия к профессиональным участникам рынка ценных бумаг за нарушение не только нормативного правового акта уполномоченного органа, но также и всего законодательства Республики Казахстан, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p> <p>Правила применения ограниченных мер воздействия к субъектом рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 183.</p>
	7. Не предусмотрены права АФН	Согласно подпункту 9) пункта 1 статьи 9 Закона от 4 июля 2003 года «О

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>по применению ограниченных мер за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ, в отношении СФМ рынка ценных бумаг, СФМ накопительных пенсионных фондов. Это означает, что применение санкций в отношении этих секторов не является пропорциональным серьезности ситуации</p>	<p>государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Национальный Банк Республики Казахстан определяет порядок применения и применяет к финансовым организациям, крупным участникам финансовых организаций, банковским и страховым холдингам, участникам банковских конгломератов и страховых групп ограниченные меры воздействия, принудительные меры и санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан, в том числе в целях снижения риска.</p> <p>В реализацию Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 182 были утверждены Правила применения ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду.</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 58 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», в случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных данным Законом, уполномоченный орган вправе применить к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) давать обязательное для исполнения письменное предписание; 2) ставить вопрос перед акционерами об отстранении от выполнения служебных обязанностей руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда; 3) направить требование о представлении письма-обязательства; 4) составить письменное соглашение, которое подлежит обязательному подписанию.

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Указанная редакция предполагает возможность применения Национальным Банком Республики Казахстан ограниченных мер воздействия к накопительным пенсионным фондам за нарушение любого законодательства РК, контроль за соблюдением которого входит в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p> <p>Кроме того, как указано выше, Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в пункт 1 статьи 3-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», позволяющие Национальному Банку Республики Казахстан применять ограниченные меры воздействия к профессиональным участникам рынка ценных бумаг за нарушение не только нормативного правового акта уполномоченного органа, но также и всего законодательства Республики Казахстан, включая законодательство о ПОД/ФТ.</p> <p>Правила применения ограниченных мер воздействия к субъектам рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 183.</p>
	<p>8. АФН не сможет применять соответствующие меры в отношении некоторых руководителей (первых руководителей и главных бухгалтеров обособленных подразделений) финансовых организаций (банков, страховых/перестраховочных организаций, СФМ рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов)</p>	<p>Нормы Законов РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О пенсионном обеспечении», «О рынке ценных бумаг» действительно не относят руководителей и главных бухгалтеров обособленных подразделений (филиалов) соответствующих финансовых организаций к руководящим работникам. Вместе с тем, это означает лишь то, что к таким работникам не могут быть применены санкции в виде их отстранения и (или) отзыва согласия на их назначение. Данный факт не ограничивает Национальный Банк в применении ограниченных мер воздействия и других санкций.</p> <p>Вместе с тем, необходимо иметь в виду, что требования к системам внутреннего контроля и управления рисками указанных финансовых организаций предусматривают вовлечение в процессы их создания и функционирования также исполнительных органов (правлений) и органов управления (советов директоров). Таким образом, руководящие работники указанных финансовых организаций также несут ответственность за</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>эффективное управление рисками ОД/ФТ. Кроме того, как было указано выше, ответственными работниками по вопросам ПОД/ФТ в финансовых организациях должны быть должностные лица, т.е. руководящие работники. В некоторых случаях, как например с банками, это является прямым требованием (главный комплаенс контролер – член правления).</p> <p>В этой связи, Национальному Банку РК для эффективного принуждения к соблюдению требований законодательства о ПОД/ФТ достаточно мер ограниченного воздействия и санкций, которыми он располагает.</p>
	<p>9. Минсвязи не имеет полномочий по применению каких-либо санкций в отношении операторов почты</p>	<p>Согласно статье 4 Закона РК «О почте» операторы почты вправе осуществлять следующие виды деятельности и предоставлять услуги:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3) услуги почтовой связи; 4) финансовую деятельность и финансовые услуги. <p>В свою очередь, Законом РК №206-V внесены поправки в Закон «О почте», в связи с чем пункт 2 статьи 6 дополнен абзацами следующего содержания:</p> <p>«Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Уполномоченный орган осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им почтовых переводов денег.».</p> <p>При этом, уполномоченным органом является орган в области почтовой связи (Комитет связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК), осуществляющий в пределах своей компетенции реализацию государственной политики в области почтовой связи, государственный контроль, координацию и регулирование деятельности операторов почты.</p> <p>Согласно подпункту 4) пункта 2 статьи 4 Закона РК «О почте» к услугам почтовой</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>связи относятся почтовые переводы денег.</p> <p>Согласно подпункту 32) статьи 1 Закона РК «О почте» почтовый перевод денег - услуга по пересылке денег с использованием почтовой сети и иной связи с заполнением формы бланка установленного образца, утвержденного уполномоченным органом в области почтовой связи.</p> <p>В этой связи, деятельность АО «Казпочта» в части осуществления переводных операций в качестве одного из видов банковской деятельности, выражающаяся в переводах денег с использованием банковских счетов, которые вправе вести АО «Казпочта», а также без использования банковских счетов – в качестве агента систем денежных переводов (Western Union и т.п.), подпадает под действие законодательства о платежах и переводах денег (Закон РК «О платежах и переводах денег» и постановления Правления Национального Банка РК от 25 апреля 2000 года № 179 и от 13 октября 2000 года № 395). Надзор за соблюдением данного законодательства осуществляется Национальным Банком РК.</p> <p>В свою очередь, деятельность АО «Казпочта» в части почтовых переводов денег, т.е. переводов денег без использования банковских счетов, но не в качестве агента систем денежных переводов, а с использованием почтовой сети, регулируется законодательством о почтовой связи (Закон РК «О почте» и постановлением Правительства РК от 16 января 2012 года № 72 «Об утверждении Правил предоставления услуг почтовой связи и Правил применения почтового штампа на почтовых отправлениях»). Надзор за соблюдением данного законодательства осуществляется Комитетом связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК.</p> <p>Кроме этого, как отмечалось выше, совместным приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014 года №235 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для банков второго уровня и Национального оператора почты, которые распространяются на финансовую деятельность АО «Казпочта».</p> <p>В свою очередь, совместным приказом Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года №499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег, которые распространяются на деятельность операторов почты, включая АО «Казпочта», по почтовым переводам денег.</p> <p>Кроме того, Законом № 206-V статья 636 Кодекса РК об административных правонарушениях от 30 января 2001 года была включена норма, наделяющая уполномоченных должностных лиц уполномоченного органа в области почтовой связи правом составления протоколов об административных правонарушениях по статье 168-3 КоАП от 2001 года (статья 214 КоАП от 2014 года). Аналогичная норма была включена в статью 804 КоАП от 2014 года.</p> <p>В соответствии со пунктом 2-1 статьи 9 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>5 июля 2014 года принят новый Кодекс об административных правонарушениях Республики Казахстан, согласно которому нормы статьи 168-3 КоАП от 2001 года изложены в статье 214 «Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в следующей редакции: « 1. Нарушение СФМи финансового мониторинга <u>законодательства</u> Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>их клиентах, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности,</p> <p>– влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектами малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста сорока, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двухсот двадцати, на субъектов крупного предпринимательства – в размере четырехсот месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Неисполнение СФМ обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления – влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектами малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста шестидесяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двухсот пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства – в размере девятиста месячных расчетных показателей.</p> <p>3. Извещение должностными лицами СФМ своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации – влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, – влекут штраф на физических лиц в размере ста пятидесяти, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста восьмидесяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере трехсот, на субъектов крупного предпринимательства – в размере тысячи двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>5. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные три и более раза в течение года после наложения</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>административного взыскания, – влекут штраф на физических лиц в размере двухсот, на должностных лиц, адвокатов, нотариусов, индивидуальных предпринимателей – в размере четырехсот, на товарные биржи, юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, микрофинансовые организации, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации – в размере двух тысяч месячных расчетных показателей, с приостановлением действия лицензии на определенный вид деятельности или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев либо их лишением или приостановлением деятельности юридического лица на срок до трех месяцев.».</p>
	10. Из-за отсутствия практики применения каких-либо санкций, оценить эффективность невозможно	<p>За отчетный период проведено 2 108 проверок на общую сумму 30 191,0 тыс. тенге (около 162 317 долларов США). Статистика в разрезе периодов прилагается в Таблице 6.</p>
18. Банки-оболочки	Отсутствие запретов на корреспондентские отношения с банками-оболочками	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года статья 1 Закона РК о ПОД/ФТ дополнена следующими определениями:</p> <p>банк-ширма – банк-нерезидент, который не имеет физического присутствия в государстве (территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и (или) получил лицензию на осуществление банковской деятельности, за исключением нахождения такого банка в прямом или косвенном владении банковского холдинга, подлежащего консолидированному надзору в государстве (территории), в котором он зарегистрирован;</p> <p>физическое присутствие – место ведения деятельности банка, расположенное по постоянному адресу (кроме адреса почтового ящика или электронного адреса), в котором имеются органы управления и персонал банка, ведется учет и хранение документов, относящихся к банковской деятельности, и проводятся проверки уполномоченного органа, выдавшего банку-нерезиденту лицензию на осуществление</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>банковской деятельности.</p> <p>Согласно статье 9 Закона РК о ПОД/ФТ, СФМ, указанные в <u>подпункте 1)</u> пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных <u>пунктом 3</u> статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией-респондентом в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля; 3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами; 4) удостовериться, что иностранная финансовая организация – респондент отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами; 5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений. <p>Наличие у иностранной финансовой организации – респондента корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией – респондентом и (или) получаемой СФМ финансового мониторинга из иных источников.</p> <p>Программа идентификации клиентов Требования к Правилам внутреннего</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>контроля содержит минимально требуемые сведения, подлежащие внесению в досье клиента, а также проверке достоверности при проведении стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации, установленные в приложениях 1, 2 и 3 к Требованиям. Среди которых содержатся сведения о наличии/отсутствии у иностранной финансовой организации - респондента действующих корреспондентских отношений с банками-ширмами, с указанием наименований таких банков-ширм (при наличии), а также о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации - респонденте процедур, препятствующих установлению корреспондентских отношений с банками-ширма</p> <p>Отсутствие запретов на отношения с корреспондентами со счетами в банках-оболочках</p> <p>Согласно статье 9 Закона РК о ПОД/ФТ, СФМ, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией-респондентом в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля; 3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами; 4) удостовериться, что иностранная финансовая организация – респондент отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами; 5) получать разрешение руководящего работника организации на установление

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>новых корреспондентских отношений.</p> <p>Наличие у иностранной финансовой организации – респондента корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией – респондентом и (или) получаемой СФМ финансового мониторинга из иных источников.</p> <p>Программа идентификации клиентов Требования к Правилам внутреннего контроля содержит минимально требуемые сведения, подлежащие внесению в досье клиента, а также проверке достоверности при проведении стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации, установленные в <u>приложениях 1, 2 и 3</u> к Требованиям. Среди которых содержатся сведения о наличии/отсутствии у иностранной финансовой организации - респондента действующих корреспондентских отношений с банками-ширмами, с указанием наименований таких банков-ширм (при наличии), а также о наличии/отсутствии в иностранной финансовой организации - респонденте процедур, препятствующих установлению корреспондентских отношений с банками-ширма.</p>
21. Особое внимание к странам более высокого риска	1. Понятие "несотрудничающих государств" не регламентировано, отсутствует обязанность уделять особое внимание к сделкам с лиц из таких стран	<p>В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 данного Закона являются:</p> <p>... совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно и использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).</p> <p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до СФМ финансового мониторинга, за исключением операторов систем электронных денег, не являющейся банками, до которых доводится Комитетом.</p> <p>В соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ по видам СФМ устанавливаются совместными нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соответствующих государственных органов.</p> <p>Требованиями к правилам внутреннего контроля, разработанных для нефинансового сектора предусмотрено, что в соответствии с Программой управления риском ОД/ФТ высокий уровень риска присваивается деловым отношениям и сделкам физических и юридических лиц из государств и (территорий), не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендаций ФАТФ, с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью, подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым ООН, предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.</p> <p>В Требованиях к правилам внутреннего контроля, разработанных для финансового сектора предусмотрено, что СФМ осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств, осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.</p> <p>Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу; 2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН;</p> <p>3) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств с льготным налогообложением, утвержденный Правительством Республики Казахстан;</p> <p>4) иностранные государства (территории), определенные банком в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма).</p>
	<p>2. Отсутствует требование изучать сделки с лицами из «несотрудничающих государств» и хранить информацию для предоставления уполномоченному органу или аудитору</p>	<p>В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 данного Закона являются:</p> <p>... совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно и использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).</p> <p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до СФМ финансового мониторинга, за исключением операторов систем электронных денег, не являющейся банками, до которых доводится Комитетом.</p> <p>Кроме этого, в соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, Комитетом совместно с соответствующими государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ по видам СФМ.</p> <p>Требованиями к правилам внутреннего контроля, разработанных для нефинансового сектора предусмотрено, что в соответствии с Программой управления риском ОД/ФТ высокий уровень риска присваивается деловым отношениям и сделкам</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>физических и юридических лиц из государств и (территорий), не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендаций ФАТФ, с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью, подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым ООН, предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.</p> <p>В Требованиях к правилам внутреннего контроля, разработанных для финансового сектора предусмотрено, что СФМ осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств, осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.</p> <p>Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу; 2) иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности ООН; 3) иностранные государства (территории), включенные в перечень государств с льготным налогообложением, утвержденный Правительством Республики Казахстан; 4) иностранные государства (территории), определенные банком в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма). В соответствии с положениями пункта 4 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>с ним, подлежат хранению СФМ не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.</p> <p>Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других операций подлежат хранению СФМ не менее пяти лет после совершения операции.</p> <p>Более того, в соответствии с Требованиями к правилам внутреннего контроля, разработанных и принятых для каждого вида СФМ, программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает, <u>в том числе порядок фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, программа мониторинга и изучения операций клиентов включает, порядок фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений о пороговых и подозрительных операциях (в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента).</u></p> <p>Кроме этого, в рамках разрабатываемого Законопроекта вносятся дополнения в статью 10 в части, направления уполномоченным органом СФМ запроса на предоставление необходимой информации, сведений и документов.</p>
	<p>3. В Казахстане не установлены контрмеры по отношению к странам, не выполняющим или не должным образом выполняющим Рекомендации ФАТФ</p>	<p>В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, обязательными основаниями для изучения СФМ совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 данного Закона являются:</p> <p>... совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно и использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).</p> <p>Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до СФМ финансового мониторинга, за исключением операторов систем электронных денег, не являющейся банками, до которых доводится Комитетом.</p> <p>В соответствии с Программой управления риском ОД/ФТ Требованиям к Правилам внутреннего контроля, СФМ осуществляют оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств, осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.</p> <p>Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:</p> <p>иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу...</p>
22. Иностранное отделение и филиалы	1. Требования ПОД/ФТ в отношении дочерних компаний и филиалов не регламентированы законодательством РК	<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года статья 11 Закона РК № 191-IV была дополнена пунктом 3-1, согласно которому СФМ финансового мониторинга обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.</p> <p>Кроме этого, в соответствии с пунктом 3-2 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, Комитетом совместно с соответствующими государственными органами утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ по видам СФМ.</p> <p>Требованиями к правилам внутреннего контроля, разработанных для нефинансового сектора предусмотрено, что в Правила внутреннего контроля Субъекта</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>должны включать Программу организаций внутреннего контроля, который предусматривает порядок СФМ управления риском</p> <p>В Требованиях к правилам внутреннего контроля, разработанных для финансового сектора предусмотрено, что СФМ осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств, осуществлением операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием таких иностранных государств.</p>
24. ОНФПП – регулирование, надзор и мониторинг	2. Нет обязательства информировать АФН/НБ о невозможности соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ в страны пребывания	<p>Согласно пункту 3-1 Закона о ПОДФТ, с внесенными изменениями в 2014 году, СФМ финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.</p> <p>В августе 2009 года принят Закон РК о ПОД/ФТ № 191-IV, в соответствии со статьей 3 которого, к СФМ отнесены: банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, нотариусы, адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам, аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса и лотерей, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены дополнения в Закон РК о ПОД/ФТ № 191-IV, согласно которому, к СФМ отнесены: микрофинансовые организации, операторы электронных денег, не являющиеся банками, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года к СФМ отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, - ломбарды; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; - операторы по приему платежей. <p>В целях реализации Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Премьер – Министра предусмотрено разработку Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма для новых СФМ финансового мониторинга (отнесенных в 2015 году).</p> <p>Законом о ПОД/ФТ от 2015 года внесены изменения и дополнения в Приложение 3 к Закону РК «О разрешениях и уведомлениях», в соответствии с которыми Перечень уведомлений дополнен следующим уведомлением: «Уведомление о начале или прекращении деятельности лица, являющихся СФМ финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Также, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ от 2015 года расширяются функции уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктами 13-1), 13-2) в соответствии с которыми уполномоченный орган осуществляет учет СФМ финансового мониторинга и прием уведомлений от СФМ финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>В целях реализации Закона о ПОД/ФТ от 2015 года Распоряжением Правительства Республики Казахстан будет разработан перечень нормативных правовых актов, в том числе и Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, для операторов систем электронных денег, не являющихся банками, для ломбардов, для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, для кредитных товариществ, для операторов по приему платежей.</p>
	<p>2. Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер по ПОД/ФТ ОНФПП.</p>	<p>За отчетный период количество проведенных проверок не финансовых организаций составляет 2 217 наложено штрафов на общую сумму 31 333,5, тыс. тенге, что составляет более 168 000 долларов США.</p> <p>Статистика по проведенным проверкам в разрезе финансовых организаций приведена в таблице 6.</p>
	<p>3. Во всех надзорных органах отсутствуют необходимые нормативные и внутренние акты, регулирующие порядок осуществления контроля и применения санкций за нарушение в области ПОД/ФТ</p>	<p>В соответствии Законом Республики Казахстан «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» государственный контроль осуществляется за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 11, регулирующие государственные органы, утверждают в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, предусмотренные <u>пунктами 2 и 3</u> статьи 13, <u>пунктом 1</u> статьи 14, <u>пунктом 1</u> статьи 15 настоящего Закона, а также полугодовые графики проведения проверок.</p>
	<p>4. Отсутствует полномочие компетентных органов (МТС РК,</p>	<p>В соответствии со <u>статьей 214 КоАП РК от 2014 года</u>, нарушение СФМ <u>законодательства</u> Республики Казахстан о противодействии легализации</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>МЮ РК, НК МФ РК, и др.) по рассмотрению дел и применению мер по статье 168-3 Кодекса «Об административных правонарушениях»</p>	<p>(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, подлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, – влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста сорока, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двухсот двадцати, на субъектов крупного предпринимательства – в размере четырехсот месячных расчетных показателей.</p> <p>2. Неисполнение СФМ обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления – влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста шестидесяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двухсот пятидесяти, на субъектов крупного предпринимательства – в размере девятисот месячных расчетных показателей.</p> <p>3. Извещение должностными лицами СФМ своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации – влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, – влекут штраф на физических лиц в размере ста пятидесяти, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста восьмидесяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере трехсот, на субъектов крупного предпринимательства – в размере тысячи двухсот месячных расчетных показателей.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>5. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные три и более раза в течение года после наложения административного взыскания, — влекут штраф на физических лиц в размере двухсот, на должностных лиц, адвокатов, нотариусов, индивидуальных предпринимателей – в размере четырехсот, на товарные биржи, юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, микрофинансовые организации, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации – в размере двух тысяч месячных расчетных показателей, с приостановлением действия лицензии на определенный вид деятельности или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев либо их лишением или приостановлением деятельности юридического лица на срок до трех месяцев.</p> <p>В соответствии со статьей 804 КоАП от 2014 года, по делам об административных правонарушениях, рассматриваемым судами, протоколы об административных правонарушениях имеют право составлять уполномоченные на то должностные лица:</p> <p>...14) уполномоченного органа в сфере игорного бизнеса (статьи 214, 444 (часть первая), 445);</p> <p>27) органов Министерства финансов Республики Казахстан (статьи 185 (когда эти нарушения совершены аудиторами, аудиторскими организациями), 214 (когда эти нарушения совершены аудиторами, аудиторскими организациями), 216, 219, 233 (часть третья), 235, 236, 237, 245, 246);</p> <p>33) органов юстиции (статьи 158, 214, 462, 467, 668);</p> <p>40) уполномоченного органа в области регулирования торговой деятельности (статьи 185 (когда эти нарушения совершены биржевыми брокерами и (или) биржевыми дилерами, а также работниками товарных бирж), 214);</p> <p>59) уполномоченного органа в области почтовой связи (статья 214).</p> <p>Законом от 2015 года внесены изменения в абзац первый части второй статьи 214 КоАП от 2014 года и изложены в следующей редакции:</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>«2. Неисполнение СФМи финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления либо несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма -»;</p> <p>2) примечания статьи 462 изложить в следующей редакции:</p> <p>«Примечания.</p> <p>1. Физическое лицо, за исключением СФМ, не подлежит привлечению к административной ответственности в соответствии с частями первой и второй настоящей статьи за отказ от предоставления необходимых документов, материалов статистических (за исключением первичных статистических данных) и иных сведений, информации об оснащении приборами учета энергетических ресурсов, воды.</p> <p>2. Юридическое лицо, за исключением СФМ, государственных предприятий, товариществ с ограниченной ответственностью, акционерных обществ, в том числе национальных управляющих холдингов, национальных холдингов, национальных компаний, участником или акционером которых является государство, а также дочерних, зависимых и иных юридических лиц, являющихся аффилированными с ними, не подлежит привлечению к административной ответственности в соответствии с частями первой и второй настоящей статьи за отказ от предоставления необходимых документов, материалов статистических (за исключением первичных статистических данных) и иных сведений, информации об оснащении приборами учета энергетических ресурсов, воды, объемах потребления и потерях энергетических ресурсов, воды в случае, если такое лицо потребляет энергетические ресурсы в объеме, эквивалентном менее тысячи пятисот тонн условного топлива в год.»;</p> <p>Законом от 2015 года внесены изменения в статью 804 КоАП от 2014 года, подпункты 14), 27), 40) и 59) части первой изложены в следующей редакции:</p> <p>«14) уполномоченного органа в сфере игорного бизнеса (статьи 214, 444 (часть первая), 445, 462);»;</p> <p>«27) органов Министерства финансов Республики Казахстан (статьи 185 (когда</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>эти нарушения совершены аудиторами, аудиторскими организациями), <u>214</u> (когда эти нарушения совершены аудиторами, аудиторскими организациями), <u>216</u>, <u>219</u>, <u>233</u> (часть третья), <u>235</u>, <u>236</u>, <u>237</u>, <u>245</u>, <u>246</u>, 462);»;</p> <p>«40) уполномоченного органа в области регулирования торговой деятельности (статьи <u>185</u> (когда эти нарушения совершены биржевыми брокерами и (или) биржевыми дилерами, а также работниками товарных бирж), <u>214</u>, 462);»;</p> <p>«59) уполномоченного органа в области почтовой связи (статьи <u>214</u>, 462);».</p> <p>В соответствии с пунктом со статьей 682 КоАП от 2014 года, дела об административных правонарушениях рассматривают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) судьи специализированных административных судов; 2) судьи специализированных межрайонных судов по делам несовершеннолетних; 3) должностные лица государственных органов, уполномоченные настоящим Кодексом. <p>Таким образом, передача рассмотрения дел об административных правонарушениях органам власти не предусмотрена.</p>
	5. Государственные нотариусы не подпадают под контроль по ПОД/ФТ	<p>В соответствии со статьей 3 Закона о ПОД/ФТ, к СФМ относятся нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом.</p> <p>В соответствии со статьей 214 нотариусы привлекаются к административной ответственности.</p> <p>Согласно статье 804 КоАП РК от 2014 года, по делам об административных правонарушениях, рассматриваемым судами, протоколы об административных правонарушениях имеют право составлять уполномоченные на то должностные лица, в данном случае органы юстиции.</p>
	6. В Законе РК «Об игорном бизнесе» не предусмотрены меры по недопущению того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие,	<p>В апреле 2015 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам игорного бизнеса», которым статья 12 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «Об игорном бизнесе» дополнен пунктом 16 и 17.</p> <p>В соответствии с которым, организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами	<p>акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления; - юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом. <p>Юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления, не может быть назначено на руководящую должность в игорном заведении.</p>
	7. В Законе РК «О нотариате» не предусмотрены полномочия Минюста по запросу информации у нотариусов	<p>Законом от 2015 года вносятся изменения в статью 462 КоАП РК от 2014 года, согласно которому СФМ будут применяться административные меры, в случае воспрепятствование должностным лицам государственных инспекций и органов государственного контроля и надзора в выполнении ими служебных обязанностей в соответствии с их компетенцией, выразившееся в отказе от предоставления необходимых документов, материалов, статистических (за исключением первичных статистических данных) и иных сведений, информации о деятельности, о доходах, об оснащении приборами учета энергетических ресурсов, объемах потребления и потерях энергетических ресурсов, воды, об исчислении и уплате страховых взносов, об использовании атомной энергии, в отказе допуска для проведения по постановлению уполномоченного органа ревизии, проверки, инвентаризации, экспертиз и других действий, предусмотренных законодательством, или в создании иного препятствия в их осуществлении, либо предоставление недостоверной информации.</p> <p>В соответствии со статьей 462 КоАП от 2014 года, воспрепятствование должностным лицам государственных инспекций и органов государственного</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>контроля и надзора в выполнении ими служебных обязанностей в соответствии с их компетенцией, выразившееся в отказе от предоставления необходимых документов, материалов, статистических (за исключением первичных статистических данных) и иных сведений, информации о деятельности, о доходах, об оснащении приборами учета энергетических ресурсов, объемах потребления и потерях энергетических ресурсов, воды, об исчислении и уплате страховых взносов, об использовании атомной энергии, в отказе допуска для проведения по постановлению уполномоченного органа ревизии, проверки, инвентаризации, экспертиз и других действий, предусмотренных законодательством, или в создании иного препятствия в их осуществлении, либо предоставление недостоверной информации – влечет штраф на физических лиц в размере трех, на должностных лиц, СФМ малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста, на СФМ среднего предпринимательства – в размере ста пятидесяти, на СФМ крупного предпринимательства – в размере двухсот месячных расчетных показателей.</p> <p>Кроме этого, Законом от 2015 года внесены дополнения в примечание статьи 462 изложены в следующей редакции:</p> <p>«Примечания.</p> <p>1. Физическое лицо, за исключением СФМ, не подлежит привлечению к административной ответственности в соответствии с частями первой и второй настоящей статьи за отказ от предоставления необходимых документов, материалов статистических (за исключением первичных статистических данных) и иных сведений, информации об оснащении приборами учета энергетических ресурсов, воды.</p> <p>2. Юридическое лицо, за исключением СФМ, государственных предприятий, товариществ с ограниченной ответственностью, акционерных обществ, в том числе национальных управляющих холдингов, национальных холдингов, национальных компаний, участником или акционером которых является государство, а также дочерних, зависимых и иных юридических лиц, являющихся аффилированными с ними, не подлежит привлечению к административной ответственности в соответствии с частями первой и второй настоящей статьи за отказ от предоставления необходимых</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>8. 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</p>	<p>документов, материалов статистических (за исключением первичных статистических данных) и иных сведений, информации об оснащении приборами учета энергетических ресурсов, воды, объемах потребления и потерях энергетических ресурсов, воды в случае, если такое лицо потребляет энергетические ресурсы в объеме, эквивалентном менее тысячи пятисот тонн условного топлива в год.»</p> <p>В соответствии с подпунктом 2) пункта 1 статьи 12 Закона о «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан», проверка проверяемого субъекта - одна из форм контроля и надзора, которую проводят органы контроля и надзора, путем совершения одного из следующих действий: ...запроса необходимой информации, касающейся предмета проверки, за исключением истребования необходимой информации при проведении иных форм контроля и надзора.</p> <p>В соответствии со статьей 9 Закона РК «Об адвокатской деятельности», лицензия на занятие адвокатской деятельностью является разрешением заниматься адвокатской деятельностью и <u>выдается лицензиаром после прохождения стажировки и аттестации</u> в порядке и на условиях, установленных <u>законодательством Республики Казахстан</u>.</p> <p>Лицензиар ведет реестр лицензий на занятие адвокатской деятельностью, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе сведений реестра, а также списков лицензиатов, занимающихся адвокатской деятельностью.</p> <p>В соответствии с пунктами 7 и 8 статьи 24 Закона РК «Об адвокатской деятельности», Президиум коллегии адвокатов, организует проведение аттестации адвокатов и работу по повышению их профессиональной квалификации, подает лицензиару в отношении адвоката ходатайство о приостановлении действия лицензии на занятие адвокатской деятельностью или о подготовке искового заявления о прекращении действия лицензии на занятие адвокатской деятельностью по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.</p> <p>В соответствии со статьей 31, Закона РК «Об адвокатской деятельности», Исключение адвоката из коллегии производится президиумом коллегии адвокатов в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>9. Отсутствует надзорный орган за деятельностью независимых специалистов по юридическим вопросам. В связи с не предоставлением информации о компетентном органе по надзору за независимыми специалистами по юридическим вопросам, а также, законодательства, регламентирующего деятельность этих лиц, не имелось возможности оценить систему надзора этой сферы</p>	<p>случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) лишения или прекращения действия лицензии на занятие адвокатской деятельностью; 2) грубого либо неоднократного нарушения адвокатом требований и норм законодательства Республики Казахстан, принципов организации и деятельности адвокатуры, закрепленных в уставе коллегии адвокатов, правил профессиональной этики адвокатов при исполнении им своих обязанностей; 3) обнаружившейся невозможности исполнения адвокатом своих профессиональных обязанностей вследствие недостаточной квалификации. <p>Законом от 2015 года внесены изменения и дополнения в Закон Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», в соответствии с которыми независимые специалисты по юридическим вопросам перед началом деятельности направляет уведомление о начале или прекращении деятельности.</p> <p>Кроме этого, согласно Закону от 2015 года учет независимых специалистов по юридическим вопросам будет осуществляться Комитетом.</p> <p>При этом в соответствии с частью 2 статьи 805 КоАП РК от 5 июля 2014 года, прокурор вправе вынести постановление о возбуждении дела и об ином административном правонарушении. Иные административные правонарушения включают, в том числе нарушения СФМ законодательства о ПОД/ФТ.</p> <p>За несоблюдение законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ СФМ несут административную ответственность, согласно статье 214 нового КоАП РК от 2014 года.</p> <p>Кроме этого, согласно статье 463 КоАП РК от 2014 года, занятие предпринимательской или иной деятельностью, а также осуществление действий (операций) без регистрации, разрешения, а равно ненаправление уведомления в случаях, когда регистрация, разрешение, направление уведомления обязательны, если эти действия не содержат признаков уголовно наказуемого деяния, предусматривает меру в виде штрафа на физических лиц в размере пятнадцати, на должностных лиц, субъектов малого предпринимательства – в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>10. Представителями РК не предоставлена подробная информация о требованиях по осуществлению мер по недопущению того, чтобы преступники, или их пособники могли иметь значительное, или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в организациях (ОНФПП)</p>	<p>размере двадцати пяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере сорока, на субъектов крупного предпринимательства – в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей, с конфискацией предметов и (или) орудия совершения административных правонарушений либо без таковой, а занятие предпринимательской или иной деятельностью без лицензии дополнительно влечет конфискацию дохода (дивидендов), денег, ценных бумаг, полученных вследствие административного правонарушения.</p> <p>Законом № 206-V статья 11 Закона о ПОД/ФТ дополнен пунктом 3-2, предусматривающий разработку Требований к правилам внутреннего контроля для каждого вида субъекта, который утверждаются совместными нормативными правовыми актами Комитета и соответствующих государственных органов.</p> <p>В связи с этим, в 2014 году утверждены совместным приказом Министра финансов Республики Казахстан и заинтересованных государственных органов (Министерство культуры и спорта, Министерство по инвестициям и развитию, Министерство юстиции, Министерство национальной экономики) Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для нефинансового сектора, которые зарегистрированы в Государственном реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан.</p> <p>Согласно данным Требованиям на должность ответственного должностного лица не может быть назначено лицо, не имеющее высшего образования, имеющее не снятую или не погашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений.</p> <p>По нотариусам, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О нотариате» нотариусом может быть гражданин Республики Казахстан, достигший возраста двадцати пяти лет, имеющий высшее юридическое образование, стаж работы по</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>юридической специальности не менее двух лет, прошедший стажировку у нотариуса сроком не менее одного года, аттестацию в аттестационной комиссии юстиции и получивший лицензию на право занятия нотариальной деятельностью, если иное не предусмотрено настоящим Законом.</p> <p>Нотариусом не может быть лицо, имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке, судимость, признанное в установленном порядке недееспособным либо ограниченно дееспособным.</p> <p>Нотариусом также не может быть лицо, в отношении которого прекращено уголовное дело по нереабилитирующим основаниям, прекратившее нотариальную деятельность ввиду лишения лицензии либо увольнения с должности государственного нотариуса за допущенные им нарушения законодательства Республики Казахстан при совершении нотариального действия, в течение пяти лет после наступления таких событий.</p> <p>По адвокатам, другим независимым специалистам по юридическим вопросам</p> <p>В соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан «Об адвокатской деятельности», адвокатом может быть 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, регламентируемой данным Законом.</p> <p>Адвокатом не может быть лицо, признанное в судебном порядке недееспособным либо ограниченно дееспособным либо имеющее непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость, также не может быть лицо:</p> <p>освобожденное от уголовной ответственности на основании пунктов 3), 4), 9), 10) и 12) части первой статьи 35 или 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан за совершение умышленного преступления;</p> <p>уволненное с государственной, воинской службы, из органов прокуратуры, иных правоохранительных органов, специальных государственных органов, судов и органов юстиции или исключенное из коллегии адвокатов по отрицательным мотивам;</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>лишенное лицензии на занятие адвокатской деятельностью; действие лицензии которого прекращено по основаниям, предусмотренным пунктом 3 и подпунктами 3), 4) и 5) пункта 5 статьи 12 данного Закона, в течение трех лет после наступления таких событий.</p> <p>По товарным биржам</p> <p>Согласно Квалификационным требованиям к деятельности товарных бирж, биржевых брокеров и биржевых дилеров и перечня документов, подтверждающих соответствие им утвержденный Постановлением Правительства Республики Казахстан «О некоторых вопросах лицензирования деятельности товарных бирж, биржевых брокеров и биржевых дилеров» сотрудники товарной биржи, занимающие руководящие должности должны иметь высшее образование, стаж работы в сфере товарных бирж и/(или) в финансовых организациях не менее трех лет.</p> <p>По бухгалтерским организациям и профессиональным бухгалтерам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторским организациям</p> <p>В соответствии с квалификационными требованиями, предъявляемыми к профессиональным бухгалтерам, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 13 декабря 2007 года № 455, к прохождению сертификации профессионального бухгалтера, осуществляемой аккредитованной организацией по профессиональной сертификации бухгалтеров допускаются лица, имеющие высшее образование и стаж работы не менее последних пяти лет в учетно-аналитической в области экономики и финансов, бухгалтерской, экономической, финансовой, аудиторской, контрольно-ревизионной сферах или в области научно-преподавательской деятельности по бухгалтерскому учету и аудиту в высших и средних специальных учебных заведениях, что должно быть подтверждено нотариально засвидетельствованной копией трудовой книжки и/или трудового договора.</p> <p>Кандидаты в профессиональные бухгалтера должны подтвердить свои знания, посредством сдачи экзаменов, организованных аккредитованной организацией по профессиональной сертификации бухгалтеров.</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Лица, имеющие квалификационное свидетельство о присвоении квалификации "аудитор", выданное Квалификационной комиссией по аттестации кандидатов в аудиторы, освобождаются от сдачи экзаменов.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 Правил проведения аттестации кандидатов в аудиторы, утвержденные Приказом Министра финансов РК от 26 июля 2006 года №233, зарегистрированный в Министерстве юстиции РК от 23 августа 2006 года №4354, к аттестации допускаются лица, имеющие высшее образование и трудовой стаж не менее 3 (трех) лет в экономической, финансовой, контрольно-ревизионной или в правовой сферах или в области научно-преподавательской деятельности по бухгалтерскому учету и аудиту в высших учебных заведениях.</p> <p>Согласно квалификационным требованиям и перечню документов, подтверждающих соответствие им, для осуществления аудиторской деятельности, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан «О некоторых вопросах лицензирования аудиторской деятельности», одним из квалификационных требований, предъявляемых при лицензировании аудиторской деятельности является отсутствие сведений в отношении руководителя аудиторской организации о лишении лицензии в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан ранее возглавляемой им аудиторской организации. Данное требование действует в течение года с даты вступления в законную силу решения суда о лишении лицензии и проверяется с использованием данных реестра аудиторских организаций и информационной базы данных уполномоченного органа по правовой статистике и специальным учетам.</p> <p>По организаторам игорного бизнеса</p> <p>В апреле 2015 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам игорного бизнеса», которым статья 12 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «Об игорном бизнесе» дополнен пунктом 16 и 17.</p> <p>В соответствии с которым, организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>- юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления;</p> <p>- юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом.</p> <p>Юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления, не может быть назначено на руководящую должность в игорном заведении.</p>
	<p>11. Во всех секторах отсутствует практика осуществления проверок, ведения аналитических мер за соблюдением ОНФПП мер по ПОД/ФТ, а также практика применения принудительных мер или санкций</p>	<p><i>За отчетный период количество проведенных проверок не финансовых организаций составляет 2 217 наложено штрафов на общую сумму 31 333,5, тыс. тенге, что составляет более 168 000 долларов США.</i></p> <p><i>Статистика по проведенным проверкам в разрезе финансовых организаций приведена в таблице 6.</i></p>
<p>25. Информационные руководства и обратная связь</p>	<p>1. Надзорными органами какие-либо руководства для частного сектора не разрабатывались</p>	<p>В рамках заключенного между Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан Соглашения о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ Национальный Банк на ежегодной основе получает от Комитета статистику сообщений о пороговых и подозрительных операциях, переданных финансовыми организациями, поднадзорными Национальному Банку, для использования в надзорных целях.</p> <p>В апреле 2014 года Национальным Банком РК совместно с Центром ОБСЕ в Астане и посольством США был организован и проведен Национальный семинар по соблюдению законодательства по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в банковской сфере для сотрудников AML-</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>подразделений банков, а также работников Национального Банка РК. С докладами выступили представители Национального Банка РК, КФМ МФ РК, Генеральной прокуратуры РК, Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью. В качестве приглашенных докладчиков выступили представители Национального банка Словении, Министерства финансов США, Центра ОБСЕ в Астане.</p> <p>Также в 2014 году Национальный Банк Республики Казахстан выступал организатором и со-организатором:</p> <ul style="list-style-type: none"> семинара для работников микрофинансовых/микrokредитных организаций по вопросам деятельности микрофинансовых/микrokредитных организаций, в том числе по вопросам ПОД/ФТ (ноябрь 2014 года); семинара для работников Единого регистратора ценных бумаг об основных изменениях законодательства, в том числе по вопросам ПОД/ФТ (ноябрь 2014 года). <p>Кроме того, сотрудники Национального Банка Республики Казахстан принимали участие в качестве спикеров на семинаре, организованном ЕБРР для работников финансовых организаций по вопросам ПОД/ФТ (ноябрь 2014 года).</p> <p>С 2011 по 2015 год Комитет с участием Национального Банка Республики Казахстан и других надзорных органов проведены неоднократные встречи с СФМи финансового мониторинга, предметом которых являлись разъяснение вопросов, связанных с исполнением требований законодательства, направлением сообщений в уполномоченный орган и т.д.</p> <p>В декабре 2014 года Комитет выпустил Сборник «вопросов и ответов» поступивших от СФМ.</p> <p>В апреле 2015 года разработано Руководство по соблюдению законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и применению риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.</p> <p>В мае 2015 года Комитет совместно со Всемирным банком и Центром ОБСЕ в Астане проведен круглый стол с участием представителей надзорных органов, включая Национальный Банк РК, а также СФМ, посвященный планируемому</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>изменениям в законодательстве о ПОД/ФТ.</p> <p>На интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан создан раздел «Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма» (www.nationalbank.kz/?docid=1&switch=russian), в котором размещены нормативные правовые акты РК по вопросам ПОД/ФТ, основные документы ФАТФ, Резолюции СБ ООН, перечни террористов, формируемые Комитетами СБ ООН 1267 и 1988, документы Базельского комитета по банковскому надзору (Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism, январь 2014г. – на русском и английском языках), Международной ассоциации страховых надзоров (Application paper on combating money laundering and financing of terrorism, октябрь 2013г. – на русском и английском языках), IOSCO (Anti-money laundering guidance for collective investment schemes, октябрь 2005г. – на английском языке), а также типологические отчеты ЕАГ и ФАТФ.</p>
29. Надзорные органы	<p>2. Каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ надзорными органами не издавалось</p> <p>1. В Законе «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (п.2, ст.9), в перечне целей проводимых проверок</p>	<p>В январе 2015 года Комитетом совместно с НБ РК разработаны и утверждены следующие нормативные правовые акты:</p> <p>1. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 23 января 2015 года № 49 и Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 6 февраля 2015 года №75 «Об утверждении Методики мониторинга и финансового анализа схем «теневых» финансовых услуг по отмыванию денег через рынок ценных бумаг и системы электронных денег»;</p> <p>Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 23 января 2015 «Об утверждении методики мониторинга и финансового анализа схем «теневых» финансовых услуг по отмыванию денег через небанковские финансовые организации».</p> <p>В соответствии с пунктом 2-1 статьи 9 Закона «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	отсутствует выявление и предупреждение нарушений в сфере ПОД/ФТ	<p>преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Согласно пункта 2-2 статьи 9 Закона «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» уполномоченный орган вправе иметь своего представителя в банках, банковских холдингах, управляющих инвестиционным портфелем, страховых (перестраховочных) организациях, страховых холдингах (далее – представитель) в целях осуществления надзорных функций.</p> <p>Согласно подпункта 56) пункта 1 приложения к Закону Республики Казахстан от 6 января 2011 года № 377-IV «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» государственный контроль осуществляется за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Данным законом регулируются все вопросы в области организации проведения контроля и надзора за проверяемыми СФМ независимо от правового статуса, форм собственности и видов деятельности, а также устанавливаются единые принципы осуществления контрольной и надзорной деятельности в стране.</p>
	2. Надзорные органы сами не могут рассматривать и применять принудительные меры или санкции по статье 168-3 Кодекса «Об административных	<p>Согласно статье 684 КОАП РК от 2014 года судьи специализированных районных и приравненных к ним административных судов рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных ст.214.</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 804 КОАП РК от 2014 года по делам об административных правонарушениях, рассматриваемым судами, протоколы об</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>правонарушениях»</p>	<p>административных правонарушениях имеют право составлять уполномоченные на то должностные лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> уполномоченного органа в сфере игорного бизнеса органов Министерства финансов Республики Казахстан органов юстиции уполномоченного органа в области регулирования торговой деятельности уполномоченного органа в области почтовой связи <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 804 КОАП РК от 2014г по делам об административных правонарушениях, рассматриваемых судами, протоколы об административных правонарушениях имеют также право составлять уполномоченные работники Национального Банка Республики Казахстан по <u>214</u> (части первая, вторая, третья и четвертая).</p> <p>В соответствии с подпунктом 3) статьи 10 Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» в целях государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций уполномоченный орган устанавливает порядок выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, выдает, приостанавливает действие и лишает указанных лицензий.</p> <p>Кроме того, в соответствии со статьей 724 КоАП РК от 2014г. Национальный Банк Республики Казахстан наделен полномочиями по самостоятельному рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 215 (<i>Нарушение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля</i>) и статьей 227 Кодекса (<i>Невыполнение, несвоевременное выполнение обязанностей, принятых и (или) возложенных посредством применения ограниченных мер воздействия</i>).</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 46 Закона РК от 31 августа 1995 года N 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>других обязательных к соблюдению норм и <u>лимитов</u>, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам его депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к банку одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) <u>затребовать</u> письмо-обязательство; б) <u>составить</u> с банком письменное соглашение; в) <u>вынести</u> письменное предупреждение; г) дать <u>обязательное для исполнения</u> письменное предписание. <p>Также, согласно п.8 меры, приведенные в статье 46 Закона РК от 31 августа 1995 года N 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» могут применяться в отношении банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случаях нарушения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе возникновения после приобретения статуса банковского холдинга, крупного участника банка признаков неустойчивого финансового положения, а также в случае, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние банка или банковского конгломерата, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.</p> <p>Кроме того, статьей 47 Закона РК от 31 августа 1995 года N 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» регламентировано, что уполномоченный орган (НБ) вправе применить санкции к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия.</p>
	3. Отсутствуют полномочия	Согласно статье 4 Закона Республики Казахстан «О почте» операторы почты вправе

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>Минсвязи по контролю за исполнением операторами почты законодательства о ПОД/ФТ</p>	<p>осуществлять следующие виды деятельности и предоставлять услуги:</p> <p>5) - услуги почтовой связи;</p> <p>6) - финансовую деятельность и финансовые услуги.</p> <p>Согласно подпункту 48) статьи 1 Закона РК «О почте» под финансовой деятельностью и финансовыми услугами в указанном Законе понимаются деятельность и услуги, которые осуществляет и предоставляет Национальный оператор почты на финансовом рынке в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Законом РК № 206-V внесены поправки в статью 6 Закона «О почте», в соответствии с которыми Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Согласно статье 9 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» пункт 2-1 изложен в следующей редакции:</p> <p>«2-1. Уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан».</p>
	4. Компетентными органами	В 2013 году Национальным Банком РК проводился опрос банков второго уровня

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>(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</p>	<p>и других финансовых организаций, целью которого было изучения состояния дел по ПОД/ФТ, а также готовность к внедрению новых норм законодательства о ПОД/ФТ.</p> <p>Вопросы были сгруппированы по 10 разделам (внутренняя организация; выявление риска ОД/ФТ; правила внутреннего контроля (программы) по ПОД/ФТ; идентификация и верификация; проверка и направление сообщений (репортинг); проверка (скрининг) сотрудников; обучение; обеспечение соблюдения (комплаенс) и аудит; хранение записей; корреспондентские отношения), по каждому из которых банкам следовало провести самостоятельную оценку уровня соответствия.</p> <p>По результатам опроса наиболее проблемными зонами были обозначены:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) выявление риска ОД/ФТ (ввиду отсутствия в законодательстве требования по применению РОП в работе с клиентами и оказании услуг); 2) идентификация и верификация (ввиду отсутствия в законодательстве требований по выявлению бенефициарных собственников и проверке достоверности, предоставляемых клиентом либо его представителем сведений); 3) проверка (скрининг) сотрудников (ввиду отсутствия в законодательстве требования по проверке сотрудников, учитывающей оценку риска ОД/ФТ в зависимости от занимаемой должности). <p>Результаты данного опроса были учтены при разработке Закона РК, а также Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 26 февраля 2014 года № 29.</p> <p>Кроме того, в период с 01.01.12г. по 01.01.14г. в рамках плановых проверок КФН НБРК осуществлена проверка наличия и соответствия внутренних нормативных документов, процедур, автоматизированных систем следующих СФМ финансового мониторинга требованиям законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 17 банков второго уровня (далее – БВУ); 4 организации, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – ОООВБО); 16 СФМ рынка ценных бумаг (далее – СРЦБ); 18 страховых организаций (далее – СО).

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>По результатам проверок и на основании Методических рекомендаций по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ по состоянию на 01.01.14г. присвоены следующие уровни риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 3 СО присвоен риск со значением «низкий»; • 2 БВУ, 3 СРЦБ и 6 СО присвоен риск со значением «ниже среднего»; • 9 БВУ, 4 ОООВБО, 2 СРЦБ и 9 СО присвоен риск со значением «средний»; • 3 БВУ присвоен риск со значением «выше среднего»; • 3 БВУ, 1 СРЦБ присвоен риск со значением «высокий». <p>По результатам проведенных проверок финансовым организациям было рекомендовано следующее:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 11 БВУ проверить все проведенные операции с даты вступления в силу Закона по ПОД/ФТ на предмет превышения пороговых значений, и в случае выявления таких операций направить сведения о них в Комитет. 2. В кратчайшие сроки автоматизировать систему (процесс) идентификации и отправки в Комитет операций, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операций. 3. Пересмотреть процесс организации соответствующего внутреннего контроля в подразделении, ответственном за ПОД/ФТ. 4. Службам внутреннего аудита проведение на регулярной основе проверок на предмет исполнения СФМи финансового мониторинга требований законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ. 5. Регламентировать и/или детально раскрыть механизмы и процедуры выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу и подозрительных операций, а также предусмотреть во внутренних документах процесс взаимодействия структурных подразделений участвующие в ПОД/ФТ. Кроме того, на постоянной основе актуализировать свои внутренние нормативные документы. 6. Активизировать свою деятельность в сфере обучения сотрудников по

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>вопросам ПОД/ФТ, так как текущий уровень работы по повышению квалификации сотрудников СФМ финансового мониторинга не соответствует внутренним требованиям, а также темпам развития законодательства по ПОД/ФТ.</p> <p>7. На основе АБИС разработать систему градации клиентов по степени рисков и иным признакам в целях минимизации рисков отмывания доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>8. В случае необходимости путем консультирования с Комитетом, полностью интегрировать систему СДФО в АБИС в целях качественного и бесперебойного отправления информации в Комитет и надлежащего контроля как со стороны внутреннего контроля и внутреннего аудита, так и со стороны внешних регуляторов (у 3 СФМ количество сообщений, отправленных в Комитет превышает 100 тысяч операций).</p>
	5. Не имеется практики проверок финансовых организаций по ПОД/ФТ	<p><i>За отчетный период количество проведенных проверок финансовых организаций составляет 669 наложено штрафов на общую сумму 37 209, тыс. тенге, что составляет более 200 000 долларов США.</i></p> <p><i>Статистика по проведенным проверкам в разрезе финансовых организаций приведена в таблице 6.</i></p>
	6. У надзорных органов отсутствует возможность непосредственного применения штрафных санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений	<p>За несоблюдение законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ СФМ несут административную ответственность, предусмотренную статьей 214 КоАП РК от 5 июля 2014 года.</p> <p>Согласно статье 684 КОАП РК от 2014 года судьи специализированных районных и приравненных к ним административных судов рассматривают дела об административных правонарушениях, в том числе и по ст.214.</p> <p>В пункте 1 статьи 804 КОАП РК от 2014г. приведены должностные лица, имеющие право составлять протокола об административных правонарушениях: уполномоченного органа в сфере игорного бизнеса, органов Министерства финансов РК (когда эти нарушения совершены аудиторами, аудиторскими организациями), органов юстиции, уполномоченного органа в области регулирования торговой деятельности (когда эти нарушения совершены биржевыми брокерами и (или)</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>биржевыми дилерами, а также работниками товарных бирж), уполномоченного органа в области почтовой связи.</p> <p>Также согласно пункту 2 данной статьи по делам об административных правонарушениях, рассматриваемых судами, протоколы об административных правонарушениях имеют также право составлять уполномоченные работники Национального Банка РК (по части первой, второй, третьей и четвертой ст.214).</p> <p>В соответствии с подпунктом 10) Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N 474 «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» уполномоченный орган (НБ) принимает решение о лишении лицензии на проведение всех или отдельных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и назначает временную администрацию (временного администратора).</p> <p>Кроме того, в соответствии со статьей 724 КОАП РК от 2014г. Национальный Банк Республики Казахстан наделен полномочиями по самостоятельному рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 215 (<i>Нарушение порядка формирования системы управления рисками и внутреннего контроля</i>) и статьей 227 Кодекса (<i>Невыполнение, несвоевременное выполнение обязанностей, принятых и (или) возложенных посредством применения ограниченных мер воздействия</i>).</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 46 Закона РК от 31 августа 1995 года N 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и <u>лимитов</u>, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам его депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к банку одну из следующих ограниченных мер воздействия:</p> <p>а) <u>затребовать</u> письмо-обязательство;</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>б) <u>составить</u> с банком письменное соглашение;</p> <p>в) <u>вынести</u> письменное предупреждение;</p> <p>г) дать <u>обязательное для исполнения</u> письменное предписание.</p> <p>Также, согласно п.8 меры, приведенные в статье 46 Закона РК от 31 августа 1995 года N 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» могут применяться в отношении банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случаях нарушения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе возникновения после приобретения статуса банковского холдинга, крупного участника банка признаков неустойчивого финансового положения, а также в случае, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние банка или банковского конгломерата, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.</p> <p>Кроме того, статьей 47 Закона РК от 31 августа 1995 года N 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» регламентировано, что уполномоченный орган (НБ) вправе применить санкции к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия.</p>
	<p>7. В Законе Республики Казахстан «О почте» не предусмотрены полномочия Минсвязи по ПОД/ФТ, а также по осуществлению проверок и применению санкций по ПОД/ФТ и осуществлению иных функций, в соответствии с Рекомендациями ФАТФ</p>	<p>Согласно статье 684 КОАП РК от 2014 года судьи специализированных районных и приравненных к ним административных судов рассматривают дела об административных правонарушениях, в том числе и по ст.214.</p> <p>В пункте 1 статьи 804 КОАП РК от 2014г. приведены должностные лица, имеющие право составлять протокола об административных правонарушениях: уполномоченного органа в сфере игорного бизнеса, органов Министерства финансов Республики Казахстан (когда эти нарушения совершены аудиторами, аудиторскими организациями), органов юстиции, уполномоченного органа в области регулирования торговой деятельности (когда эти нарушения совершены биржевыми брокерами и</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>(или) биржевыми дилерами, а также работниками товарных бирж), уполномоченного органа в области почтовой связи.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 804 КОАП РК от 2014г по делам об административных правонарушениях, рассматриваемых судами, протоколы об административных правонарушениях имеют также право составлять уполномоченные работники Национального Банка РК по 214 (части первая, вторая, третья и четвертая).</p> <p>В соответствии с подпунктом 3) статьи 10 Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» в целях государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций уполномоченный орган устанавливает порядок выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, выдает, приостанавливает действие и лишает указанных лицензий.</p> <p>Согласно статье 4 Закона Республики Казахстан «О почте» операторы почты вправе осуществлять следующие виды деятельности и предоставлять услуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> 7) - услуги почтовой связи; 8) - финансовую деятельность и финансовые услуги. <p>Согласно подпункту 48) статьи 1 Закона РК «О почте» под финансовой деятельностью и финансовыми услугами в указанном Законе понимаются деятельность и услуги, которые осуществляет и предоставляет Национальный оператор почты на финансовом рынке в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Законом РК № 206-V внесены поправки в статью 6 Закона «О почте», в соответствии с которыми Национальный Банк РК осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Согласно статье 9 Закона Республики Казахстан</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>8. В законе «О почте» не предусмотрены полномочия Минсвязи по получению необходимых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получению доступа к ним</p>	<p>«О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» пункт 2-1 изложен в следующей редакции:</p> <p>«2-1. Уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан».</p> <p>В соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» от 6 января 2011 года № 377-IV органы контроля и надзора при проведении проверки вправе запрашивать необходимую информацию, касающейся предмета проверки.</p> <p>Статьей 26 данного закона регламентированы права и обязанности должностных лиц государственных органов при осуществлении контроля и надзора. Согласно подпункту 2) пункта 1 статьи 26 Закона РК «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» должностные лица государственных органов при проведении контроля и надзора за проверяемыми СФМи имеют право получать документы (сведения) на бумажных и электронных носителях либо их копии для приобщения к акту о результатах проверки, а также доступ к автоматизированным базам данных (информационным системам) в соответствии с задачами и предметом проверки.</p> <p>Также, Законом от 2015 года внесены поправки в статью 462 и статью 804 КоАП</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		РК от 2014 года, в соответствии с которыми государственные органы регуляторы имеют право составлять протокола об административных правонарушениях за не исполнения требований ПФР и надзорных органов.
	9. Практика проведения надзорных проверок в почтовых операторах по ПОД/ФТ также отсутствует	
	10. 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	<p>Согласно статье 4 Закона РК «О почте» операторы почты вправе осуществлять следующие виды деятельности и предоставлять услуги:</p> <p>3) услуги почтовой связи;</p> <p>4) финансовую деятельность и финансовые услуги.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены поправки в статью 6 Закона «О почте», в соответствии с которыми Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Уполномоченный орган осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им почтовых переводов денег.».</p> <p>При этом, уполномоченным органом является орган в области почтовой связи (Комитет связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК), осуществляющий в пределах своей компетенции реализацию государственной политики в области почтовой связи, государственный контроль, координацию и регулирование деятельности операторов почты.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в статью 1 Закона РК «О платежах</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>и переводах денег», согласно которым Закон о платежах и переводах денег регулирует отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением почтовых переводов денег.</p> <p>Согласно подпункту 4) пункта 2 статьи 4 Закона РК «О почте» к услугам почтовой связи относятся почтовые переводы денег.</p> <p>Согласно подпункту 32) статьи 1 Закона РК «О почте» почтовый перевод денег - услуга по пересылке денег с использованием почтовой сети и иной связи с заполнением формы бланка установленного образца, утвержденного уполномоченным органом в области почтовой связи.</p> <p>В этой связи, деятельность АО «Казпочта» в части осуществления переводных операций в качестве одного из видов банковской деятельности, выражающаяся в переводах денег с использованием банковских счетов, которые вправе вести АО «Казпочта», а также без использования банковских счетов – в качестве агента систем денежных переводов (Western Union и т.п.), подпадает под действие законодательства о платежах и переводах денег (Закон РК «О платежах и переводах денег» и постановления Правления Национального Банка РК от 25 апреля 2000 года № 179 и от 13 октября 2000 года № 395). Надзор за соблюдением данного законодательства осуществляется Национальным Банком РК.</p> <p>В свою очередь, деятельность АО «Казпочта» в части почтовых переводов денег, т.е. переводов денег без использования банковских счетов, но не в качестве агента систем денежных переводов, а с использованием почтовой сети, регулируется законодательством о почтовой связи (Закон РК «О почте» и постановлением Правительства РК от 16 января 2012 года № 72 «Об утверждении Правил предоставления услуг почтовой связи и Правил применения почтового штампа на почтовых отправлениях»). Надзор за соблюдением данного законодательства осуществляется Комитетом связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК.</p> <p>Кроме этого, как отмечалось выше, совместным приказом Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления НБ РК от 24 декабря 2014года</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>№235 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для банков второго уровня и Национального оператора почты, которые распространяются на финансовую деятельность АО «Казпочта».</p> <p>В свою очередь, совместным приказом Министра финансов РК от 19 ноября 2014 года №499 и Министра по инвестициям и развитию РК от 25 ноября 2014 года № 182 утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег, которые распространяются на деятельность операторов почты, включая АО «Казпочта», по почтовым переводам денег.</p> <p>Кроме того, Законом № 206-V статья 636 Кодекса РК об административных правонарушениях от 30 января 2001 года была включена норма, наделяющая уполномоченных должностных лиц уполномоченного органа в области почтовой связи правом составления протоколов об административных правонарушениях по статье 168-3 КоАП от 2001 года (статья 214 КоАП от 2014 года). Аналогичная норма была включена в статью 804 КоАП от 2014 года.</p> <p>В соответствии с пунктом 2-1 статьи 9 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» от 6 января 2011 года № 377-IV органы</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>контроля и надзора при проведении проверки вправе запрашивать необходимую информацию, касающейся предмета проверки.</p> <p>Статьей 26 данного закона регламентированы права и обязанности должностных лиц государственных органов при осуществлении контроля и надзора. Согласно подпункту 2) пункта 1 статьи 26 Закона РК «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» должностные лица государственных органов при проведении контроля и надзора за проверяемыми СФМи имеют право получать документы (сведения) на бумажных и электронных носителях либо их копии для приобщения к акту о результатах проверки, а также доступ к автоматизированным базам данных (информационным системам) в соответствии с задачами и предметом проверки.</p>
30. Ресурсы, добросовестность и обучение	1. Во всех надзорных органах отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ	<p>В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 18 апреля 2011 года №61 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан» Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций было упразднено, а его обязанности переданы Национальному Банку РК.</p> <p>В структуре Национального Банка РК был образован Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК (КФН НБ РК).</p> <p>В июле 2014 года КФН НБ РК был ликвидирован с созданием в структуре Национального Банка новых надзорных департаментов, включая Департамент банковского надзора (ДБН), Департамент надзора за СФМи страхового рынка (ДНССР), Департамент надзора за СФМи рынка ценных бумаг (ДНСРЦБ) и Департамент инспектирования финансовых организаций (ДИФО).</p> <p>В свою очередь, в составе Департамента инспектирования финансовых организаций создано пять управлений: управления № 1 и № 2 осуществляют инспекционные проверки банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций; управление № 3 осуществляет инспекционные</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>2. В составе Прокуратуры, Агентства и КНБ не имеется специальных отделов (управлений) по расследованию преступлений ОД/ФТ</p>	<p>проверки СФМ рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов; управление № 4 осуществляет инспекционные проверки страховых организаций и страховых брокеров; управление № 5 осуществляет проверки всех финансовых организаций по вопросам информационных технологий.</p> <p>В компетенцию управлений №№ 1-4 Департамента инспектирования финансовых организаций входит также проверка соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. Управление № 5 привлекается к соответствующим проверкам по ПОД/ФТ в случае необходимости.</p> <p>С февраля 2013 года в Национальном Банке РК в составе Департамента методологии контроля и надзора действует Управление противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, которое наделено регулятивными и методологическими функциями по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Реализационные (контрольно-надзорные) функции в отношении финансовых организаций по вопросам ПОД/ФТ осуществляют надзорные департаменты Национального Банка РК, включая ДБН, ДНССР, ДНСРЦБ, ДИФО, Департамент платежного баланса, валютного регулирования и статистики, а также территориальные филиалы Национального Банка РК (в отношении небанковских обменных пунктов и микрофинансовых организаций).</p> <p>В Генеральной прокуратуре Республики Казахстан имеется структурное подразделение «Департамент специальных прокуроров». Подразделение специальных прокуроров имеются также в территориальных прокуратурах (по областям), в полномочия которых входит осуществление расследования или руководство следственными группами, в состав которых могут быть включены сотрудники любого органа.</p> <p>Специальные прокуроры принимают в свое производство сложные и резонансные уголовные дела, к категории которых также относятся дела связанные с преступлениями по ОД/ФТ.</p> <p>В центральном аппарате ГП РК создан и функционирует специализированный отдел, осуществляющий надзор за законностью оперативной - розыскной деятельности в сфере борьбы с экстремизмом и терроризмом.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>В структуре КНБ РК имеется департамент, расследующий все преступления, отнесенные к его подследственности. В соответствии со статьей 192 УПК РК к подследственности органов национально безопасности отнесены преступления по финансированию терроризма.</p> <p>В структуре центрального аппарата МВД существуют подразделения по борьбе с экстремизмом, по борьбе с организованной преступностью и борьбе с наркобизнесом. Данные службы имеют свои территориальные подразделения на местах в территориях.</p> <p>На подразделения по борьбе с экстремизмом возложены функции по противодействию проявлениям экстремизма и терроризма, в том числе они выполняют функции по выявлению источников финансирования терроризма и эстремизма.</p> <p>Подразделения по борьбе с организованной преступностью занимаются выявлением фактов лжепредпринимательства и нарушений в сфере игорного бизнеса, выявлением источников финансирования организованных преступных групп и сообществ.</p> <p>Подразделение по борьбе с наркобизнесом наряду с выявлением преступлений, связанных с наркотиками, осуществляют мероприятия по установлению и конфискации денежных средств и иного имущества, полученных от наркобизнеса.</p>
	<p>3. Низкий уровень подготовки дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ</p>	<p>Одной из действенных мер по повышению профессионального уровня судейского корпуса является реализация непрерывного судебного образования. Работа в этом направлении проводится в соответствии со Стратегией судебного образования на 2012 – 2016 годы, утвержденной распоряжением Председателя Верховного Суда от 3 февраля 2012 года, а также во взаимодействии с Академией государственного управления при Президенте Республики Казахстан.</p> <p>В учебный план курсов повышения квалификации судей и работников судебной системы включены лекции и семинарские занятия для судей по вопросам, возникающим при рассмотрении дел, связанных с терроризмом, преступлениями в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>сфере экономической деятельности, назначением наказания по контрабанде, лжепредпринимательством и др.</p> <p>Верховным Судом Республики Казахстан совместно с Академией государственного управления при Президенте Республики Казахстан (далее – Академия) на постоянной основе проводится работа по повышению эффективности судебного образования и квалификации судей и работников судов.</p> <p>Так, в рамках курсов повышения судей в Институте правосудия Академии для судей сетных судов проведены лекции на следующие тематики: «Судебная практика рассмотрения уголовных дел о преступлениях в сфере экономической деятельности», «Актуальные вопросы противодействия религиозному экстремизму и терроризму», «Основные аспекты международной деятельности по борьбе с терроризмом и экстремизмом», «Судебная практика рассмотрения уголовных дел о преступлениях в сфере экономической деятельности».</p> <p>Кроме этого, в мае текущего года посредством видеоконференцсвязи областными и приравненными к ним судами судьей Верхового Суда Республики Казахстан проведена видеолекция на тему «Экономическая контрабанда и легализация имущества, добытого преступным путем», в котором приняли участие судьи областных и приравненных, районных и приравненных к ним судов республики.</p> <p>В соответствии с поручением Главы государства, озвученным 14 декабря 2012 года в Послании Народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства», разработана и Указом Президента РК утверждена Государственная программа по противодействию религиозному экстремизму и терроризму на 2013 – 2017 годы (<i>Указ Президента от 24 сентября 2013 года №648</i>).</p> <p>Пунктом 51 Плана мероприятий по реализации Государственной программы предусмотрено проведение ведомственных курсов с использованием положительного зарубежного опыта с целью повышения знаний сотрудников государственных органов, задействованных в противодействии экстремизму и терроризму, в том числе с возможным привлечением профильных экспертов.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Учитывая небольшую следственную практику по уголовным делам данной категории, правоохранительными органами проводятся дополнительные семинары и курсы по повышению квалификации, в том числе с участием иностранных представителей силовых структур, международных экспертов в области противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.</p> <p>В Академии финансовой полиции при Агентстве по борьбе с экономической и коррупционной преступностью Республики Казахстан на постоянной основе проводятся учебные занятия по повышению профессионального уровня сотрудников финансовой полиции, с привлечением иностранных специалистов.</p> <p>За период с июня 2011 года по февраль 2013 года 93 сотрудника приняли участие в семинарах, в том числе международных по вопросам применения аналитических программ в ходе анализа данных о финансовых операциях и сделках, информационной безопасности, выявления, изъятия и возвращения похищенных активов, расследования и уголовного преследования коррупционных преступлений: взяточничества, незаконное обогащение и ответственности юридических лиц.</p> <p>Сотрудники Агентства по борьбе с экономической и коррупционной преступностью Республики Казахстан принимали участия на заседаниях рабочих групп по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - взаимодействия и сотрудничества в борьбе с транснациональной организованной преступностью, экономическими преступлениями и коррупцией, осуществления самооценки государств – участников Конвенции ООН против коррупции в рамках Механизма обзора хода осуществления Конвенции, по предотвращению коррупции и 6-м заседании Открытой межправительственной рабочей группы по восстановлению активов. <p>Сотрудники Комитета по национальной безопасности Республики Казахстан приняли участие в семинаре по ПОД/ФТ, проводимого под эгидой ОБСЕ.</p> <p>Сотрудники Министерства внутренних дел принимали участие в обучающих семинарах по вопросам терроризма и безопасности, в рамках которого были рассмотрены вопросы противодействия источникам финансирования терроризма и отмыванию преступных доходов.</p> <p>Обучение за рубежом в странах ШОС: В 2012 году на базе Шаньдунской полицейской академии (г.Шаньдун) и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Синьцзяньской полицейской академии (г.Урумчи) 20 сотрудников подразделений по борьбе с экстремизмом МВД прошли обучение по теме «Борьба с терроризмом и экстремизмом».</p> <p>В мае и сентябре 2013 года обучение в Синьцзяньской полицейской академии (г.Урумчи) прошли 5 сотрудников полиции.</p> <p>На июнь-июль 2015 года на базе Синьцзяньской полицейской академии (г.Урумчи) в семинаре по борьбе с терроризмом в рамках ШОС примут участие 5 сотрудников МВД.</p> <p>В 2013 году на базе учебных заведений Российской Федерации по линии противодействия терроризму и экстремизму прошли обучение 16 сотрудников органов внутренних дел Республики Казахстан:</p> <p>В 2014 году на базе ВИПК МВД РФ (г.Москва) прошли обучение 8 сотрудников: - с 7 по 17 октября - 3 сотрудника приняли участие в курсах повышения квалификации на тему «Организация оперативной работы в сфере противодействия терроризму и экстремизму»;</p> <p>Обучение сотрудников ОВД в Турецкой Республике.</p> <p>Вопросы образования и повышения квалификации сотрудников ОВД урегулированы статьей 2 действующего Соглашения между Правительством Республики Казахстан и Правительством Турецкой Республики о сотрудничестве в борьбе с международной террористической деятельностью, организованной преступностью, незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, прекурсоров и иными видами преступлений от 26 мая 2005 года.</p> <p>2012 год</p> <p>с 9 по 13 июля в рамках TADOC г. Анкара, состоялся курс на базе Международной академии по борьбе с наркотиками и преступностью - 14 сотрудников;</p> <p>с 7-11 мая т.г. в г. Анкаре (Турция) в рамках проекта Совета Россия-НАТО «Обучение сотрудников правоохранительных органов государств Центральной Азии, Пакистана и Афганистана в сфере борьбы с незаконным оборотом наркотиков» на</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>базе Турецкой международной академии по борьбе с наркотиками и преступностью (ТАДОК) – 1 сотрудник.</p> <p>ИТОГО за 2012 год – прошли обучение 44 сотрудника.</p> <p>В 2013 году проведены 3 курса в Турецкой Республике:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Разведка по борьбе с терроризмом – 27 мая - 2 июня – 10 сотрудников; - Повышение квалификации преподавателей по подготовке полицейских кадров – 10-21 июня – 10 человек; - Процесс расследования террористических преступлений – расследование, допрос, доказательство – 2-8 сентября – 10 сотрудников. <p>Также в Турецкой Республике проведены семинары и курсы в рамках программы Россия-НАТО, а также под эгидой ТАДОК.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 4-8 марта г.Анкара под состоялся семинар по борьбе с наркобизнесом - 2 сотрудников ОВД (ТАДОК). - 1-5 апреля г.Анкара курсы по борьбе с наркобизнесом – 1 сотрудник, (Россия-НАТО). -1-5 апреля г.Анкара Управление ООН по наркотикам и преступности курсы по противодействию наркотикам и организованной преступности - 4 сотрудников (ТАДОК). <p>Кроме того, в рамках двухстороннего сотрудничества проведены тренинги с участием экспертов Турецкой Республике на базе учебных заведений МВД Казахстана.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Карагандинская академия МВД 8-20 апреля «Разведка по борьбе с организованной преступностью» - 12 сотрудников. <p>В 2014 году прошли обучение 74 сотрудника, проведены следующие мероприятия:</p> <p>В Турецкой Республике:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 7-13 апреля - Методы применяемые в борьбе с терроризмом и практическая подготовка – 10 человек; <p>ГП РК совместно с Германским фондом международного сотрудничества (IRZ)</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>провела семинар в ноябре 2012 года на тему «Противодействие ОД в банковской сфере», где приняли участие более 30 человек.</p> <p>На постоянной основе проводится работа по повышению эффективности судебного образования и квалификации судей и работников судов.</p> <p>Так, в марте т.г. для вновь назначенных сотрудников профильных подразделений СпУ территориальных Департаментов проведен обучающий семинар-совещание по линии противодействия религиозному экстремизму и терроризму с участием представителей заинтересованных государственных органов и общественных объединений (ГП, КНБ, МВД, АДР, КФМ, ДУМК РК).</p> <p>Кроме того, в рамках проведения научно-практических мероприятий по вопросам борьбы с терроризмом и иными насильственными проявлениями экстремизма с начала т.г. проведено на базе Академии финансовой полиции 3 обучающих семинара с участием представителей Генерального штаба Турецкой Национальной полиции, ФБР, Посольства США, правоохранительных органов Республик Беларусь, Молдова, Кыргызстана и Таджикистана.</p>
	<p>4. Отсутствует информация о прохождении сотрудниками надзорных органов обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ</p>	<p>В течение 2011-2012 годов сотрудники НБ РК (Департамент платежного баланса и валютного регулирования, Юридический департамент, территориальные филиалы) КФН НБ РК (Департамент инспектирования, Департамент надзора за банками, Департамент надзора за финансовыми организациями, Управление региональных представителей) принимали участие:</p> <p>в рабочих встречах по обмену опытом по вопросам контроля за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ с представителями Национального банка Украины и Центрального банка Российской Федерации;</p> <p>казахстанских семинарах, курсах, стажировках, тренингах по вопросам ПОД/ФТ, организованных КФМ МФ РК, ГП РК при поддержке ОБСЕ, Всемирного банка, в том числе по Национальной оценке рисков (5 мероприятий);</p> <p>зарубежных семинарах (6 мероприятий – Банк России, Центральный банк Армении, Банк Франции, ОВИ МВФ в Вене, Дойче Бундесбанк, Ситибанк, Лондон).</p> <p>Общее количество сотрудников НБ РК и КФН НБ РК, принявших участие в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>указанных мероприятиях в течение 2011-2012 годов, составило более 25 человек.</p> <p>В 2012 году при поддержке Всемирного банка были разработаны и утверждены приказом Председателя КФН НБ РК Методические рекомендации по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства Республики Казахстан по ПОД/ФТ, используемые в настоящее время.</p> <p>В декабре 2014 года указанные методические рекомендации были пересмотрены и утверждены приказом Председателя Национального Банка РК от 29 декабря 2014 года № 581. Департаментом инспектирования КФН НБРК и, в последующем, Департаментом инспектирования финансовых организаций Национального Банка РК проводились внутренние тренинги для сотрудников Департамента по вопросам техники проверок в соответствии с Методическими рекомендациями.</p> <p>В период с мая 2013 года по май 2014 года сотрудники НБ РК (Департамент методологии контроля и надзора, Департамент платежного баланса и валютного регулирования, территориальные филиалы), КФН НБРК (Департамент инспектирования, Департамент правового обеспечения, Департамент надзора за банками) принимали участие в семинарах, а также рабочих встречах по обмену: казахстанских семинарах, курсах, стажировках, тренингах по вопросам ПОД/ФТ, организованных КФМ МФ РК, НБ РК при поддержке ОБСЕ, Всемирного банка, посольства США в РК, в том числе по надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ (7 мероприятий);</p> <p>зарубежных семинарах по вопросам контроля за соблюдением требований по ПОД/ФТ (4 мероприятия – Банк России, Дойче Бундесбанк, Федеральная корпорация по страхованию вкладов).</p> <p>Общее количество сотрудников НБ РК и КФН НБ РК, принявших участие в указанных мероприятиях, составило более 25 человек.</p> <p>В период с мая 2014 г. по май 2015 г. сотрудники НБ РК (Департамент методологии контроля и надзора, Департамент инспектирования, Департамент платежного баланса, валютного регулирования и статистики, Департамента правового</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>обеспечения) принимали участие в семинарах и тренингах: казахстанских семинарах, курсах, тренингах по вопросам ПОД/ФТ, организованных КФМ МФ РК, дочерней организацией НБ РК «Академия «РФЦА» совместно Агентством по трансферу финансовых технологий Люксембурга, в том числе по надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ (2 мероприятия);</p> <p>зарубежных семинарах по вопросам регулирования и контроля за соблюдением требований по ПОД/ФТ (5 мероприятий – Банк России, Дойче Бундесбанк, ОВИ МВФ в Вене, Национальный Банк Польши, ЕАГ/МЕНАФАТФ).</p> <p>Общее количество сотрудников НБ РК, принявших участие в указанных мероприятиях, составило 17 человек.</p>
31. Национальное сотрудничество	1. Процесс согласования межведомственных нормативных актов, регламентирующих порядок взаимодействия в сфере ПОД/ФТ, отстает от потребностей развития национальной системы ПОД/ФТ	<p>Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1483 утверждены Правила представления государственными органами Республики Казахстан сведений из собственных информационных систем и ресурсов по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу.</p> <p>Министерством финансов РК подписаны совместные приказы по обмену информацией и передаче материалов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма со специальными государственными и правоохранительными органами Республики Казахстан (ГП РК, КНБ РК, МВД РК, АБЭКП).</p> <p>Подписан совместный приказ между ГП РК, КНБ РК, АБЭКП, МВД РК и МФ РК «Об утверждении Правил взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма».</p> <p>Отдельный совместный приказ подписан со Службой внешней разведки Республики Казахстан «Сырбар», ГП и МФ «Об утверждении Правил предоставления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, уполномоченному органу в сфере внешней разведки».</p> <p>В 2013 году заключено Соглашение между Комитетом и Налоговым комитетом о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, а также в сфере предупреждения и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>пресечения уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет.</p> <p>В связи с Указом Президента РК «О реформе системы государственного управления Республики Казахстан» от 6 августа 2014 года № 875, реорганизованы некоторые государственные органы и ведомства, в том числе функции и полномочия Налогового комитета переданы во вновь образованный Комитет государственных доходов МФ РК.</p> <p>В этой связи в 2015 году заключено соглашение между КФМ и Комитетом государственных доходов МФ РК о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ а также в сфере предупреждения, выявления, пресечения, раскрытия и расследования экономических и финансовых преступлений и правонарушений.</p> <p>Кроме этого, в апреле 2015 году утвержден План совместных мероприятий Антикоррупционной службы Агентства РК по делам государственной службы и противодействию коррупции и КФМ МФ РК.</p> <p>Ведется работа в рамках заключенных Соглашений о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ с общественными объединениями: Ассоциацией финансистов Казахстана, Республиканской нотариальной палатой, ПАО «Коллегия аудиторов», ПАО «Палатой аудиторов», Ассоциацией букмекеров и тотализаторов, Ассоциацией микрофинансовых организаций Республики Казахстан, Палатой профессиональных бухгалтеров, Ассоциацией кредитных товариществ в сфере агропромышленного комплекса.</p> <p>В связи с прошедшей реформой системы государственного управления Республики Казахстан в августе 2014 года образованы в составе Правительства РК следующие государственные органы, задействованные в системе ПОД/ФТ: Министерства национальной экономики, культуры и спорта с передачей им функций и полномочий Министерства экономики и бюджетного планирования РК и Агентства по делам спорта и физической культуры соответственно.</p> <p>В связи с этим в первом полугодии 2015 года КФМ проводится работа по перезаключению Соглашений о сотрудничестве с соответствующими госорганами-регуляторами, МНЭ, МКИ. Действуют Соглашения с НБ и КФК МФ.</p> <p>Постановлением Правительства Республики Казахстан от 14 апреля 2015 года № 234 утвержден Плана мероприятий на 2015 - 2017 годы по реализации</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>2. Не представляется возможным оценить эффективность деятельности Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ, поскольку на момент проведения миссии состоялось лишь одно заседание, информация о факте проведения, повестке и основных итогах последующих заседаний оценщикам не предоставлена</p>	<p>Антикоррупционной стратегии Республики Казахстан на 2015 - 2025 годы и противодействию теневой экономике в работе которого задействован Комитет.</p> <p>Создана и постоянно действует Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ из числа руководителей государственных органов, в том числе правоохранительных органов, а также представителей СФМ и общественных объединений.</p> <p>Члены Межведомственной комиссии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвуют в подготовке и рассмотрении проектов нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ; - обеспечивают взаимодействие государственных органов, общественных объединений и СФМ в сфере ПОД/ФТ; - вырабатывают согласованные позиции по вопросам международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ; - вносят предложения по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ. <p>8 июля 2010 года состоялось первое заседание МВК на котором обсуждались следующие вопросы: цели и задачи МВК, работа Комитета по финансовому мониторингу (далее - Комитет) по реализации норм Закона ПОД/ФТ, взаимодействие Комитета с государственными органами, деятельность СФМ финансового мониторинга и их общественных объединений в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>В результате заседания МВК было рекомендовано: выносить на заседания МВК вопросы, входящие в компетенцию нескольких ведомств; активизировать работу по предоставлению доступа к базам данных в реальном режиме времени; предоставлять информацию, подлежащую финансовому мониторингу в соответствии с Законом ПОД/ФТ СФМ; государственным органам регулирующим деятельность СФМ провести работу по разъяснению Закона ПОД/ФТ.</p> <p>16 сентября 2010 года состоялось второе заседание МВК. В результате заседания были даны рекомендации в части совершенствования деятельности в сфере ПОД/ФТ. Создана рабочая группа по выработке критериев подозрительности операций по обналичиванию денег. Первое заседание рабочей группы по выработке</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>критериев подозрительности операций по обналичиванию денег состоялось в ноябре 2010 года с участием представителей Комитета, государственных органов регуляторов и СФМ финансового мониторинга.</p> <p>31 мая 2011 года прошло третье заседание МВК. На повестке дня был вопрос рассмотрения и принятия решения по первому Отчету о взаимной оценке по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в РК. В ходе заседания были рассмотрены рекомендации, которым экспертами Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию трроризма (ЕАГ) были выставлены определенные рейтинги.</p> <p>4 апреля 2014 года проведено очередное заседания МВК, в ходе которого рассматривались вопросы по подготовке мероприятий по защите Второго отчета о прогрессе Казахстана на Пленарном заседании ЕАГ и формирование экспертной группы.</p> <p>1 августа 2014 года организовано очередное заседание МВК, по итогам которого принято решение о разработке Комплексного плана по реализации итогов Отчета о взаимной оценке на 2014 – 2015 годы, который в сентябре внесен на рассмотрение Министру финансов.</p>
32. Статистика	<p>1. Ввиду отсутствия статистической информации невозможно оценить эффективность работы некоторых правоохранительных органов</p> <p>2. Надзорными органами не предпринимались какие-либо меры для анализа состояния дел по ПОД/ФТ в поднадзорных организациях, в том числе по</p>	<p>За отчетный период правоохранительными органами проведены расследования по более чем 200 материалов.</p> <p>Статистика в разрезе периодов представлена в Таблице 3.</p> <p>Законом о ПОД/ФТ № 206-V внесены дополнения в <u>пункт 3</u> статьи 12 Закона Республики Казахстан от 22 декабря 2003 года № 510 «О государственной правовой статистике и специальных учетах» следующего содержания:</p> <p>«Уполномоченный орган осуществляет ведение следующих видов специальных учетов:</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	ведению статистики	<p>«16) лиц, привлеченных к ответственности за совершение легализации (отмывания) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;</p> <p>17) сумм конфискованного имущества, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;</p> <p>18) взаимной правовой помощи и иных международных запросов, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, и финансированием терроризма».</p> <p>В январе 2015 Генеральным Прокурором РК утвержден приказ «О ведении специальных учетов, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», которым предусматривается формирование следующих форм отчетности:</p> <p>1) Сведения о лицах, привлеченных к ответственности за совершение легализации (отмывания) денег и финансирование терроризма;</p> <p>2) Сведения о суммах конфискованного имущества, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;</p> <p>3) Сведения о взаимной правовой помощи и иных международных запросах, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p>
	3. Отсутствует статистика относительно количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями СБ ООН	ДОПИСАТЬ ИЗ ТАБЛИЦЫ 3 (ФЗ)
	4. эффективность системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в	КФМ является членом Координационного совета правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре РК и на регулярной основе принимает участие в заседаниях совета. Кроме того, с рабочими визитами Комитет регулярно посещают

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	Казахстане не рассматривается на регулярной основе	<p>депутаты Парламента Республики Казахстан, представители правоохранительных и специальных государственных органов.</p> <p>В 2014 году на заседании Правительства рассматривались вопросы о принятых и дополнительных мерах по обеспечению соответствия международным стандартам противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.</p> <p>Более того, в мае текущего года Комитет посетили Премьер-Министр Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан, с рабочим визитом в ходе которого Комитетом озвучены результаты деятельности, обозначены перспективы развития на ближайшие годы.</p>
33. Юридические лица – бенефициарные собственники	<p>1. Отсутствует понятие бенефициарного собственника</p> <p>2. Отсутствуют законодательные требования для запрашивания и регистрации информации о бенефициарных собственниках</p>	<p>Законом РК № 206-V в Закон о ПОД/ФТ введено понятие «бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом».</p> <p>В Законе РК о ПОД/ФТ предусмотрено требование для СФМ, устанавливать кому принадлежит право собственности и какова структура контроля клиента, и проверять полномочия лица, действующего в качестве представителя клиента.</p> <p>Подпунктом 2-1) пункта 3 статьи 5 Закона РК № 191-IV предусмотрено выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.</p> <p>В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица СФМ на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.</p> <p>В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
	<p>3. У государственных органов нет своевременной и достоверной информации о бенефициарных собственниках юридических лиц</p>	<p>мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.</p> <p>Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.».</p> <p>В 2014 году Постановление Правительства № 1484 дополнено пунктом 11, предусматривающим, получение Комитетом дополнительной информации от СФМ в отношении клиента и бенефициарных собственников клиентов.</p> <p>Статьей 10 пункта 3-1 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено, что в целях получения необходимой информации по представленным ранее СФМ операциям, подлежащим финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, уполномоченный орган направляет СФМ запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.</p> <p>Законом от 2015 года пункт 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ внесены изменения в следующей редакции: «части первую, третью и четвертую изложить в следующей редакции:</p> <p>«3-1. При проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный орган в случае необходимости направляет СФМ финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.»;</p> <p>«Субъект финансового мониторинга обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.</p> <p>По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, субъект финансового мониторинга обязан предоставить необходимые информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>запроса.»;</p> <p>дополнить частями пятой и шестой следующего содержания:</p> <p>«В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, уполномоченный орган вправе по письменному обращению субъекта финансового мониторинга продлить срок, указанный в части третьей настоящего пункта, не более чем на десять рабочих дней.</p> <p>Уполномоченный орган не вправе запрашивать информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до введения в действие настоящего Закона, за исключением информации, сведений и документов, которые предоставляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.».</p> <p>В соответствии с Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2014 года № 506, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 мая 2015 года № 10932 «О внесении изменений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 "Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента СФМ" внесены изменения в Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента СФМ, по идентификации и надлежащей проверки представителя клиента и бенефициарного собственника.</p>
38. ВПП по конфискации и замораживанию	1. Отсутствует правовая норма, позволяющая налагать арест или применять конфискацию имущества соответствующей стоимости, а также применять соответствующие процедуры в отношении доходов	<p>Согласно п. 1 статьи 218 УК РК новой редакции от 4 июля 2014 года вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, – наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.</p> <p>Порядок изъятия и конфискации орудий преступлений, а также доходов от преступной деятельности регулируются уголовным, уголовно-процессуальным и уголовно-исполнительным кодексами, Законом о ПОД/ФТ, а также международными соглашениями, имеющими приоритет перед законами согласно Конституции РК.</p> <p>В частности конфискация имущества предусмотрена статьей 48 УК РК от 2014 года, порядок наложения ареста на имущество предусмотрен статьями 161-163 УПК РУ от 2014 года, на основании статьи 577 УПК РК от 2014 года осуществляется розыск, арест и конфискация имущества.</p> <p>Кроме этого, в случаях, предусмотренных разделом 15 УПК РК от 2014 года, конфискация имущества может применяться по решению суда как мера уголовно-правового воздействия.</p> <p>Уголовно-процессуальным законодательством Казахстан предусмотрена возможность конфискации имущества по приговору суда (конфискации подлежит имущество, которому принадлежит осужденному либо находится у иных лиц и приобретено преступным путем. Конфискации подлежит имущество лица, в том числе его доля в общей или совместной собственности, деньги и ценные бумаги, банковские вклады и иные вложения в активы любых форм собственности).</p> <p>РК заключены двусторонние договоры с рядом государств, в соответствии с которыми РК взяла обязательства по оказанию правовой помощи, предусматривающей наложение ареста на имущество, добытое преступным путём, а также конфискацию имущества, добытого преступным путем, орудий преступлений. К примеру, РК заключены договоры с такими государствами, как: Китайской Народной Республикой, Монголией, Республикой Индией, Турецкой Республикой.</p> <p>РК руководствуется ратифицированными Минской (статьи 6, 58) и Кишиневской конвенциями о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (статья 104), положениями которых предусмотрен порядок оказания правовой помощи, предусматривающей принятие обеспечительных (ограничительных) мер в отношении имущества, денег и ценностей, полученных преступным путем, а также</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>принадлежащих обвиняемым (подсудимым, осужденным) доходов от преступной деятельности. Минская Конвенция предусматривает возможность розыска и ареста (изъятия) денежных средств и имущества, полученных преступным путем, а также доходов от преступной деятельности. Статья 58 указанной Конвенции предусматривает механизм исполнения решений суда о взыскании в доход государства предметов и имущества по уголовному делу или конфискации доходов, полученных незаконным путем (которые исполняются по основаниям и в порядке, установленном статьями 8, 54, 56, 57, 59 настоящей Конвенции).</p> <p>Дополнительно, в рамках Закона РК о ПОД/ФТ от 2015 внесены изменения в п. 2 ст. 18 Закона о ПОД/ФТ в следующей редакции:</p> <p>«1-1) со дня размещения на официальном интернет ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма принимать меры по замораживанию в соответствии с законодательством Республики Казахстан.»</p>
	<p>2. Не предусмотрен четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества</p>	<p>Механизм координации действий с иностранным государством по оказанию правовой помощи, порядок взаимодействия органов, ведущих уголовный процесс, с компетентными учреждениями и должностными лицами иностранных государств по уголовным делам, в том числе о преступлениях, связанных с отмыванием денег, легализацией имущества, полученных незаконным путем, регламентирован Разделом 12 «Международное сотрудничество в сфере уголовного судопроизводства» УПК РК от 2014 года.</p> <p>Согласно статьи 557 УПК РК 2014 года в порядке оказания правовой помощи органам расследования и судам иностранных государств, с которыми РК заключен международный договор о правовой помощи, либо на основе взаимности могут быть проведены процессуальные действия, предусмотренные УПК РК, а также иные действия, предусмотренные другими законами и международными договорами Республики Казахстан.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>При отсутствии международного договора в соответствии со статьей 558 УПК РК от 2014 года правовая или иная помощь может быть оказана на основании запроса иностранного государства или запрошена центральным органом Республики Казахстан на принципе взаимности.</p> <p>Также согласно данной статье Центральный орган Республики Казахстан, направляя иностранному государству аналогичный запрос, в письменном виде гарантирует запрашиваемой стороне рассмотреть в будущем ее запрос об оказании такого же вида правовой помощи.</p> <p>Республика Казахстан при обращении за правовой помощью и оказании иностранному государству правовой помощи на принципе взаимности руководствуется УПК РК от 2014 года.</p> <p>Кроме того, при отсутствии международного договора с иностранным государством РК направляет запрос об оказании правовой помощи запрашиваемой стороне дипломатическим путем.</p> <p>Механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества предусмотрен УПК РК от 2014 года в статье 577 Розыск, арест и конфискация имущества.</p> <p>Порядок разрешения судом вопросов, связанных с исполнением приговора или постановления суда иностранного го</p>
	<p>3. Не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества</p>	<p>В действующем УПК в статье 577 предусмотрены процессуальные положения относительно розыска, ареста и конфискации имущества.</p> <p>В частности предусмотрено, что на основании запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи компетентные органы Республики Казахстан проводят предусмотренные УПК процессуальные действия с целью выявления и ареста имущества, денег и ценностей, полученных преступным путем, а также имущества, принадлежащего подозреваемым, обвиняемым или осужденным лицам.</p> <p>По запросу запрашивающей стороны обнаруженное имущество:</p> <p>1) может быть арестовано и передано в компетентный орган запрашивающей стороны как доказательство по уголовному производству или для возвращения владельцу;</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>2) может быть конфисковано, если это предусмотрено приговором или иным решением суда запрашивающей стороны, вступившими в законную силу.</p> <p>При этом, по ходатайству центрального органа Республики Казахстан суд может принять решение о передаче конфискованного имущества, а также его денежного эквивалента:</p> <p>1) запрашивающей стороне, которая приняла решение о конфискации для возмещения потерпевшим ущерба, причиненного уголовным правонарушением;</p> <p>2) в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, регулирующими вопрос распределения конфискованного имущества или его денежного эквивалента.</p> <p>Вместе с тем, в Казахстане в начале 90-х годов уже существовала практика передачи конфискованного имущества на баланс специального фонда, который показал свою нерентабельность. Этот механизм регулировался Постановлением Кабинета Министров РК от 13 июля 1992 г. № 597 «О реализации Указа Президента Республики Казахстан от 17 марта 1992 г. №684 «О мерах по усилению борьбы с организованными формами преступности и коррупцией» (утратил силу в 1996г.).</p>
	<p>4. Не рассмотрен вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества</p>	<p>Как отмечено, выше в Казахстане в начале 90-х годов уже существовала практика передачи конфискованного имущества на баланс специального фонда, который показал свою нерентабельность.</p> <p>В случае возникновения такой необходимости, будут проведены переговоры и выработаны необходимые подходы для каждого конкретного случая.</p>
	<p>5. Недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП в тех случаях, когда требуется заморозить, изъять и конфисковать доходы, полученные от ОД</p>	<p>Законом РК от 10.06.2014 года № 206-V внесены изменения в УК РК от 1997 года, в соответствии с которым в часть первая статьи 193 УК изложена в следующей редакции:</p> <p>«1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок путем конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от преступлений, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет доходы от преступлений, а равно владение и использование этого имущества –». (данная редакция действовала до 1 января 2015 года.).</p> <p>С 3 июля 2014 года принят новый УК РК, который введен в действие с 1 января 2015 года.</p> <p>С 1 января 2015 года статья «Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем» изложена в следующей редакции:</p> <p>«Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем</p> <p>1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, –</p> <p>наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.</p> <p>2. Те же деяния, совершенные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) группой лиц по предварительному сговору; 2) неоднократно; 3) лицом с использованием своего служебного положения, – <p>наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>имущества.</p> <p>3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения; 2) преступной группой; 3) в крупных размерах, – <p>наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.</p> <p>Примечание. Лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй или третьей настоящей статьи, или иного преступления.</p> <p>Кроме того, 14 июля 2015 года Парламент РК одобрил и передал на подпись Главе государства Закон РК «О внесении изменений и дополнений законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в соответствии с которым в часть первая статьи 218 УК от 2014 года изложена в следующей редакции:</p> <p>«1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, – ».
39. Экстрадиция	1. Требуется двойная подсудность при экстрадиции, в этой части недостатки криминализации ОД и ФТ могут отрицательно сказаться на исполнении запросов	<p>По криминализации отмывания денег</p> <p>Пунктом 1068 Отчета о взаимной оценки отмечено, что Казахстану следует устранить недостатки в криминализации отмывания денег и финансирования терроризма. Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года внесены изменения в Уголовный Кодекс РК от 1997 года, в соответствии с которым в часть первая статьи 193 УК изложена в следующей редакции:</p> <p>«1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок путем конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от преступлений, сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет доходы от преступлений, а равно владение и использование этого имущества –». (данная редакция действовала до 1 января 2015 года.).</p> <p>3 июля 2014 года Главой государства принят новый Уголовный Кодекс от 3 июля 2014 года № 226-V, который введен в действие с 1 января 2015 года,</p> <p>С 1 января 2015 года статья «Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем» изложена в следующей редакции:</p> <p>«Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем</p> <p>1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>уголовных и (или) административных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, –</p> <p>наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.</p> <p>2. Те же деяния, совершенные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) группой лиц по предварительному сговору; 2) неоднократно; 3) лицом с использованием своего служебного положения, – <p>наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.</p> <p>3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения; 2) преступной группой; 3) в крупных размерах, – <p>наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.</p> <p>Примечание. Лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй или третьей настоящей статьи, или иного преступления.</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2015 года, в соответствии с которым в часть первая статьи 218 УК от 2014 года изложена в следующей редакции:</p> <p>«1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, –».</p> <p>По криминализации финансирования терроризма</p> <p>Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» 8 января 2013 года часть первая статьи 233-3 «Финансирование террористической или экстремисткой деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму» Уголовного кодекса РК изложена в следующей редакции.</p> <p>«...Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования, - наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества).</p> <p>Этим же Законом соответствующие изменения внесены в пункт 12 статьи 1 Закона от 13 июля 1999 года «О противодействии терроризму», понятие финансирование терроризма включает в себя, предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования.</p> <p>В последующем, Законом РК «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия экстремизму и терроризму» от 3 ноября 2014 года №244-V ЗРК аналогичные поправки внесены в статью 1 Закона РК о ПОД/ФТ, в соответствии с которым понятие финансирование терроризма изложено в следующей редакции:</p> <p>финансирование терроризма - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;»;</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>В УК РК от 2014 года диспозиция части 1 статьи 258 идентична статье 233-3 УК РК от 1997 года.</p> <p>При этом, срок лишения свободы, которое может быть назначено за данное преступление, увеличен и составляет от трех до семи лет...</p> <p>Таким образом, в действующем законодательстве обеспечена криминализация финансирования терроризма и в тех случаях, когда сбор и предоставления отдельным террористам или террористическим организациям активов и услуг, не связаны с конкретным террористическим актом, или намерением осуществления террористической деятельности.</p> <p>Для привлечения к ответственности также не требуется, чтобы предоставленные активы и услуги действительно были использованы для совершения террористического акта или осуществления террористической деятельности.</p> <p>В Казахстане предусмотрена уголовная ответственность за приготовление к совершению преступления.</p> <p>В соответствии со статьей 24 УК РК от 1997 года, приготовлением к преступлению признаются совершенные с прямым умыслом приискание, изготовление или приспособление средств или орудий преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по не зависящим от воли лица обстоятельствам.</p> <p>Уголовная ответственность наступает за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению, а также за приготовление к террористическому преступлению.</p> <p>В указанной норме содержится элемент намерения, уголовная ответственность за которое, согласно части 5 этой же статьи наступает по той же статье УК РК, что и за оконченное преступление, со ссылкой на соответствующую часть данной статьи.</p> <p>В соответствии со статьей 117 УПК РК от 1997 года подлежат доказыванию все обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого, характер и размер вреда причиненного преступлением.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Более того, в Казахстане криминализовано пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма (статья 256 УК РК от 2014 года).</p> <p>В Казахстане предусмотрена уголовная ответственность за приготовление к совершению преступления.</p> <p>В соответствии со статьей 24 УК РК от 1997 года, приготовлением к преступлению признаются совершенные с прямым умыслом приискание, изготовление или приспособление средств или орудий преступления, приискание соучастников преступления, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по не зависящим от воли лица обстоятельствам.</p> <p>Уголовная ответственность наступает за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению, а также за приготовление к террористическому преступлению.</p> <p>В указанной норме содержится элемент намерения, уголовная ответственность за которое, согласно части 5 этой же статьи наступает по той же статье УК РК, что и за оконченное преступление, со ссылкой на соответствующую часть данной статьи.</p> <p>В соответствии со статьей 117 УПК РК от 1997 года подлежат доказыванию все обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого, характер и размер вреда причиненного преступлением.</p> <p>Более того, в Казахстане криминализовано пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма (статья 256 УК РК от 2014 года).</p> <p>В соответствии с пунктом 1 статьи 269 УК РК, нападение на здания, сооружения <u>(в том числе стационарные платформы, расположенные на континентальном шельфе Республики Казахстан)</u>, средства сообщения и связи, иные коммуникации, а равно их захват – наказываются ограничением свободы на срок от трех до семи лет либо лишением свободы на тот же срок.</p> <p>Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия терроризму» от 8 января 2013 года Закон РК «О противодействии терроризму» дополнен статьей 14-3 «Пресечение актов</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>терроризма во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе РК и при обеспечении безопасности мореплавания», в соответствии с которой, вооруженные Силы Республики Казахстан применяют оружие и боевую технику в целях устранения угрозы акта терроризма во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе Республики Казахстан и при обеспечении безопасности мореплавания.</p> <p>В случае, если морские или речные суда и корабли (плавательные средства) не реагируют на команды и (или) сигналы прекратить нарушение правил использования водного пространства Республики Казахстан либо отказываются подчиниться требованиям об остановке, оружие военных кораблей (летательных аппаратов) Вооруженных Сил Республики Казахстан применяется для принуждения к остановке плавательного средства в целях устранения угрозы акта терроризма. Если плавательное средство не подчиняется требованиям об остановке и (или) невозможно принудить его к остановке и при этом были исчерпаны все обусловленные сложившимися обстоятельствами меры, необходимые для его остановки, и существует реальная опасность гибели людей либо наступления экологической катастрофы, оружие военных кораблей (летательных аппаратов) Вооруженных Сил Республики Казахстан применяется для пресечения движения плавательного средства путем его уничтожения.».</p> <p>Деяния, связанные с распространением заведомо ложной информации, подлежат уголовной ответственности (статья 274 УК РК от 2014 года) и предусмотрена мера взыскания в виде штрафа в размере до одной тысячи месячных расчетных показателей либо исправительные работы в том же размере, либо ограничение свободы на срок до одного года, либо лишением свободы на тот же срок.</p>
	<p>2. Нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых</p>	<p>Частью 1 статьи 591 УПК РК от 2014 года предусмотрено: «При наличии требований нескольких государств о выдаче лица, решение о том, какому государству лицо подлежит выдаче, принимает Генеральный Прокурор.».</p> <p>Международными договорами, ратифицированными РК, заключенными с отдельными государствами, также регламентирован механизм определения наилучшего</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>места для уголовного преследования.</p> <p>К примеру, статьёй 30 Договора между Республикой Казахстан и Грузией о взаимной правовой помощи по гражданским и уголовным делам (Тбилиси, 17 сентября 1996 г.) предусмотрено, что при совершении лицом (лицами) нескольких преступлений на территориях Договаривающихся Сторон предварительное расследование оканчивается тем органом расследования, где совершено более тяжкое преступление либо большинство преступлений. При совершении лицом (лицами) хотя бы одного преступления на территории Договаривающейся Стороны, гражданином которой он является и задержанного на ее территории, окончание дела производится компетентным учреждением этой Договаривающейся Стороны.</p> <p>В иных случаях подследственность определяется в соответствии с законодательством Договаривающихся Сторон.</p>
<p>СР.VI Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей</p>	<p>1. Часть операторов услуг ПДЦ не лицензируется</p>	<p><i>Относительно систем международных денежных переводов</i></p> <p>Согласно Закону Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», услуги по переводам денег через системы денежных переводов (переводные операции) на основании агентских соглашений с операторами данных систем осуществляются только:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) банками на основании лицензии уполномоченного органа (Национального Банка); 2) АО «Казпочта» в соответствии с Законом «О почте». <p>Требования, согласно которым услуги денежных переводов могут оказывать только банки и определенные юридические лица, было установлено в целях регулирования финансовых рисков, в том числе, недопущения фактов отмывания денег и финансирования терроризма.</p> <p>Банки и АО «Казпочта», согласно Закону о ПОД/ФТ, относятся к СФМ.</p> <p>Законом №206-V в статью 7 Закона о ПОД/ФТ внесены изменения в части установления требований к банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, обеспечивать наличие в платежном документе необходимой информации об отправителе и получателе денег. Данное требования</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>распространяется также на осуществление переводов денег через системы денежных переводов.</p> <p>Согласно Правилам осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденным постановлением Совета директоров Национального Банка РК от 23 мая 2007 года № 108, системы международных денежных переводов выделены в качестве отдельного объекта надзора, в рамках которого Национальным Банком РК осуществляется анализ использования систем международных денежных переводов на основании информации банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (в разрезе банков, систем, кодов секторов экономики и признаков резидентства отправителя денег и бенефициара, кодов назначения платежей).</p> <p><i>Относительно операторов систем электронных денег</i></p> <p>Согласно Закону РК «О платежах и переводах денег», операторами электронных денег могут быть как сами эмитенты (банки второго уровня), так и иные юридические лица на основании договоров, заключенных с банками-эмитентами.</p> <p>Законом РК в перечень СФМ включены операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.</p> <p>Таким образом, требования Закона о ПОД/ФТ распространяются на операторов систем электронных денег (банков и иных юридических лиц).</p> <p>Законом № 206-V в статью 36-1 Закона РК от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» внесено дополнение, согласно которому эмитент электронных денег обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры.</p> <p><i>Относительно АО «Казпочта»</i></p> <p>АО «Казпочта» осуществляет переводные операции в соответствии с полномочиями, установленными пунктом 3 статьи 4 Закона «О почте».</p> <p>Законом № 206-V внесены изменения в пункт 1 статьи 1 Закона РК «О платежах и переводах денег», согласно которым требования законодательства по вопросам</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>платежей и переводов денег также распространяются на переводные операции АО «Казпочта».</p> <p><i>Относительно организаций, осуществляющих прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы, в оплату за предоставляемые услуги, на основании агентских соглашений с поставщиками услуг</i></p> <p>В соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» 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 относится к банковской деятельности.</p> <p>Деятельность данных организаций связана с техническим переводом денег в пользу поставщиков услуг. При этом перевод денег осуществляется через банки, которые являются СФМ.</p> <p>Таким образом, мониторинг переводов денег организаций, осуществляющих прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы, в оплату за предоставляемые услуги, на основании агентских соглашений с поставщиками услуг, СФМ являются банки, на которых распространяются требования Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с Законом от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону от 2015 года сведения о таких организациях предоставляется в уполномоченный орган по финансовому мониторингу Национальным Банком Республики Казахстан.</p>
	2. Требования не распространяются на ряд операторов услуг ПДЦ	В соответствии с пунктом 6-1 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется <u>фондовой биржей, центральным депозитарием</u> при наличии у указанных юридических

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>лиц <u>лицензии</u> уполномоченного органа на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1) и (или) 3) пункта 2 настоящей статьи, а также оператором межбанковской системы переводов денег.</p> <p>Иные юридические лица проводят банковские операции, предусмотренные подпунктами 1) и 6) пункта 2 настоящей статьи, в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан.</p> <p>Банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) <u>пункта 2</u> настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными органами, кредитными товариществами, Национальным оператором почты, оператором платежного шлюза «электронного правительства», а также Банком Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность, а также организациями, указанными в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона.</p>
	3. Недостаток эффективности в обеспечении соответствия	<p><i>Относительно систем международных денежных переводов</i></p> <p>Согласно Закону Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», услуги по переводам денег через системы денежных переводов (переводные операции) на основании агентских соглашений с операторами данных систем осуществляются только:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) банками на основании лицензии уполномоченного органа (Национального Банка); 2) АО «Казпочта» в соответствии с Законом «О почте». <p>Требования, согласно которым услуги денежных переводов могут оказывать только банки и определенные юридические лица, было установлено в целях регулирования финансовых рисков, в том числе, недопущения фактов отмывания денег и финансирования терроризма.</p> <p>Банки и АО «Казпочта», согласно Закону о ПОД/ФТ, относятся к СФМ.</p> <p>Законом №206-V в статью 7 Закона о ПОД/ФТ внесены изменения в части установления требований к банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, обеспечивать наличие в платежном документе</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>необходимой информации об отправителе и получателе денег. Данное требования распространяется также на осуществление переводов денег через системы денежных переводов.</p> <p>Согласно Правилам осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденным постановлением Совета директоров Национального Банка РК от 23 мая 2007 года № 108, системы международных денежных переводов выделены в качестве отдельного объекта надзора, в рамках которого Национальным Банком РК осуществляется анализ использования систем международных денежных переводов на основании информации банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (в разрезе банков, систем, кодов секторов экономики и признаков резидентства отправителя денег и бенефициара, кодов назначения платежей).</p> <p><i>Относительно операторов систем электронных денег</i></p> <p>Согласно Закону РК «О платежах и переводах денег», операторами электронных денег могут быть как сами эмитенты (банки второго уровня), так и иные юридические лица на основании договоров, заключенных с банками-эмитентами.</p> <p>Законом РК в перечень СФМ включены операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.</p> <p>Таким образом, требования Закона о ПОД/ФТ распространяются на операторов систем электронных денег (банков и иных юридических лиц).</p> <p>Законом № 206-V в статью 36-1 Закона РК от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» внесено дополнение, согласно которому эмитент электронных денег обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры.</p> <p><i>Относительно АО «Казпочта»</i></p> <p>АО «Казпочта» осуществляет переводные операции в соответствии с полномочиями, установленными пунктом 3 статьи 4 Закона «О почте».</p> <p>Законом № 206-V внесены изменения в пункт 1 статьи 1 Закона РК «О платежах</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>и переводах денег», согласно которым требования законодательства по вопросам платежей и переводов денег также распространяются на переводные операции АО «Казпочта».</p> <p><i>Относительно организаций, осуществляющих прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы, в оплату за предоставляемые услуги, на основании агентских соглашений с поставщиками услуг</i></p> <p>В соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» 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 относится к банковской деятельности.</p> <p>Деятельность данных организаций связана с техническим переводом денег в пользу поставщиков услуг. При этом перевод денег осуществляется через банки, которые являются СФМ.</p> <p>Таким образом, мониторинг переводов денег организаций, осуществляющих прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы, в оплату за предоставляемые услуги, на основании агентских соглашений с поставщиками услуг, СФМ являются банки, на которых распространяются требования Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с Законом от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону от 2015 года сведения о таких организациях предоставляется в уполномоченный орган по финансовому мониторингу Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>В соответствии с пунктом 6-1 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется <u>фондовой биржей, центральным депозитарием</u> при наличии у указанных юридических лиц <u>лицензии</u> уполномоченного органа на проведение банковских операций,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>предусмотренных подпунктами 1) и (или) 3) пункта 2 настоящей статьи, а также оператором межбанковской системы переводов денег.</p> <p>Иные юридические лица проводят банковские операции, предусмотренные подпунктами 1) и 6) пункта 2 настоящей статьи, в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан.</p> <p>Банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными органами, кредитными товариществами, Национальным оператором почты, оператором платежного шлюза «электронного правительства», а также Банком Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность, а также организациями, указанными в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона.</p> <p>Отчет об исследовании альтернативных систем денежных переводов был подготовлен по запросу Правительства Республики Казахстан на оказание технического содействия в рамках Программы совместных экономических исследований (ПСЭИ).</p> <p>Исследование альтернативных систем денежных переводов явилось частью программы реформ системы государственного управления, направленной на повышение эффективности и результативности деятельности государственного сектора.</p> <p>Для целей проведенного исследования под термином «альтернативная система денежных переводов» подразумевались небанковские официальные и неформальные системы переводов. Таким образом, в исследовании проанализированы в основном потоки денежных переводов через операторов денежных переводов (ОДП), а также через неформальные каналы, такие как система «Хавала». В целях сравнения рассмотрены денежные переводы с использованием банковской системы, также проанализированы перемещения наличных средств через границы в той степени, в какой этот путь является способом неформального перевода денег.</p> <p>Основные задачи обзора альтернативных систем денежных переводов (АСДП) были поделены на две части.</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Во-первых, они заключались в предоставлении информации и проведении анализа:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) характера, тенденций и объемов денежных переводов через формальные и неформальные каналы; б) использования систем АСДП и степени их уязвимости к отмыванию денег и финансированию терроризма, а также с) соответствующих законов и нормативных актов, касающихся денежных переводов. <p>Во-вторых, отчет имел цель выработку рекомендаций для органов власти Казахстана, направленных на поддержку эффективных потоков денежных переводов с обеспечением их целостности.</p> <p>Окончательный отчет об исследовании альтернативных систем денежных переводов был презентован на 16-м Пленарном заседании ЕАГ в мае 2012 года.</p> <p>Законом РК внесены изменения в статью 168-3 Кодекса РК об административных правонарушениях в части уточнения ответственности за нарушение СФМи финансового мониторинга законодательства РК о ПОД/ФТ в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, подлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности; за неисполнение СФМи финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления; а также в части определения ответственности операторов систем электронных денег, не являющихся банками, операторов почты.</p>
	<p>4. Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных</p>	<p><i>Относительно систем международных денежных переводов</i></p> <p>Согласно Закону Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», услуги по переводам денег через системы денежных переводов (переводные операции) на основании агентских соглашений с операторами</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	переводов	<p>данных систем осуществляются только:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) банками на основании лицензии уполномоченного органа (Национального Банка); 2) АО «Казпочта» в соответствии с Законом «О почте». <p>Требования, согласно которым услуги денежных переводов могут оказывать только банки и определенные юридические лица, было установлено в целях регулирования финансовых рисков, в том числе, недопущения фактов отмывания денег и финансирования терроризма.</p> <p>Банки и АО «Казпочта», согласно Закону о ПОД/ФТ, относятся к СФМ.</p> <p>Законом №206-V в статью 7 Закона о ПОД/ФТ внесены изменения в части установления требований к банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, обеспечивать наличие в платежном документе необходимой информации об отправителе и получателе денег. Данное требования распространяется также на осуществление переводов денег через системы денежных переводов.</p> <p>Согласно Правилам осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденным постановлением Совета директоров Национального Банка РК от 23 мая 2007 года № 108, системы международных денежных переводов выделены в качестве отдельного объекта надзора, в рамках которого Национальным Банком РК осуществляется анализ использования систем международных денежных переводов на основании информации банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (в разрезе банков, систем, кодов секторов экономики и признаков резидентства отправителя денег и бенефициара, кодов назначения платежей).</p> <p><i>Относительно операторов систем электронных денег</i></p> <p>Согласно Закону РК «О платежах и переводах денег», операторами электронных денег могут быть как сами эмитенты (банки второго уровня), так и иные юридические лица на основании договоров, заключенных с банками-эмитентами.</p> <p>Законом РК в перечень СФМ включены операторы систем электронных денег,</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>не являющиеся банками.</p> <p>Таким образом, требования Закона о ПОД/ФТ распространяются на операторов систем электронных денег (банков и иных юридических лиц).</p> <p>Законом № 206-V в статью 36-1 Закона РК от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» внесено дополнение, согласно которому эмитент электронных денег обязан направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведения об операторах, заключивших с ним соответствующие договоры.</p> <p><i>Относительно АО «Казпочта»</i></p> <p>АО «Казпочта» осуществляет переводные операции в соответствии с полномочиями, установленными пунктом 3 статьи 4 Закона «О почте».</p> <p>Законом № 206-V внесены изменения в пункт 1 статьи 1 Закона РК «О платежах и переводах денег», согласно которым требования законодательства по вопросам платежей и переводов денег также распространяются на переводные операции АО «Казпочта».</p> <p><i>Относительно организаций, осуществляющих прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы, в оплату за предоставляемые услуги, на основании агентских соглашений с поставщиками услуг</i></p> <p>В соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» 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 относится к банковской деятельности.</p> <p>Деятельность данных организаций связана с техническим переводом денег в пользу поставщиков услуг. При этом перевод денег осуществляется через банки, которые являются СФМ.</p> <p>Таким образом, мониторинг переводов денег организаций, осуществляющих прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы, в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>оплату за предоставляемые услуги, на основании агентских соглашений с поставщиками услуг, СФМи являются банки, на которых распространяются требования Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с Законом от 2015 года, операторы по приему платежей отнесены к СФМ.</p> <p>Согласно Закону от 2015 года сведения о таких организациях предоставляется в уполномоченный орган по финансовому мониторингу Национальным Банком Республики Казахстан.</p>
<p>СР.VII Правила электронного перевода</p>	<p>1. Требования по сопровождению денежного перевода информацией об отправителе реализовано только внутри РК, но не для международных переводов</p>	<p>Законом № 206-V статья 7 Закона о ПОД/ФТ дополнена пунктом 2 в следующей редакции: «При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег, за исключением платежей и переводов денег с использованием платежных карточек, а также случаев, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 5) пункта 3-1 статьи 5 настоящего Закона, банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обеспечивают наличие в платежном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая: фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) отправителя и получателя денег (бенефициара); индивидуальные идентификационные коды отправителя и получателя денег (бенефициара), если перевод денег осуществлен с использованием банковского счета, либо номер указания по платежу или переводу денег, если перевод денег осуществлен без использования банковского счета; идентификационный номер или адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).</p> <p>Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета.»</p> <p>Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета.</p> <p>Также Законом № 206-V были внесены изменения в статью 1 Закона РК «О платежах и переводах денег», согласно которым отношения, связанные с международными платежами и переводами денег, осуществляемыми между банками Республики Казахстан, <u>организациями</u>, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иностранными банками (финансовыми институтами), регулируются договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если действия по международным платежам и переводам денег инициируются на территории Республики Казахстан, то такие отношения регулируются настоящим Законом и указанными договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.</p> <p>Действия по составлению и отправке трансграничных платежей происходят на территории Республики Казахстан, требования Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» и соответствующих нормативных правовых актов, принятых в рамках данного закона, в том числе требования Правил №179 и №395, распространяются на трансграничные платежи в части действий, происходящих на территории Республики Казахстан.</p> <p>Отправленные трансграничные платежи должны соответствовать требованиям Закона РК «О платежах и переводах денег» и содержать информацию об отправителе</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>денег и осуществляться путем передачи платежного документа.</p> <p>Постановлением Правления Национального Банка РК от 26 апреля 2013 года № 117 были внесены изменения в Инструкцию по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений, утвержденную постановлением Правления Национального Банка РК от 25 апреля 2000 года № 179, а также в Инструкцию по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета, утвержденную постановлением Правления Национального Банка РК от 13 октября 2000 года № 395.</p> <p>Изменениями включены нормы, предусматривающие обязанность банков-получателей, банков бенефициара, банков-посредников хранить в течение пяти лет после закрытия банковского счета клиента/совершения операции по переводу денег без открытия банковского счета сведений, позволяющих идентифицировать отправителя денег и/или бенефициара в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, а также сведения о проведенном отправителем денег платеже и переводе денег.</p>
	<p>2. Отсутствуют специфические меры для мониторинга за соблюдением банками правил переводных операций</p>	<p>В связи с тем, что поправки, касающиеся передачи информации по всей платежной цепочке, внесены в статью 7 Закона РК № 191-IV, которая посвящена надлежащей проверке при проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, контроль за соблюдением данных требований осуществляется в рамках проверок по вопросам ПОД/ФТ, проводимым на основании пункта 2-1 статьи 9 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».</p> <p>Кроме того, в рамках контроля за соблюдением требований законодательства о платежах и переводах денег, в соответствии с Законом РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о НБРК):</p> <p>1) Национальный Банк Казахстана осуществляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - контроль за соблюдением СФМи и участниками финансового рынка требований, установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, платежах и переводах денег... (пункт 1 статьи 61 Закона о НБРК); - надзор за соблюдением СФМи и участниками финансового рынка требований,

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>установленных законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, платежах и переводах денег...(пункт 2 статьи 61 Закона о НБРК);</p> <p>- плановые, внеплановые и документальные проверки банков по вопросам, отнесенным к его компетенции, в том числе, по вопросам соблюдения законодательства в области переводных операций (статья 62 Закона о НБРК).</p> <p>В 2012 году в области соблюдения требований в сфере платежей и переводов денег специалистами НБ РК принято участие в 5 совместных проверках с КФН НБ РК, проведены 3 плановые проверки банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, 43 внеплановые проверки (по жалобам) и 92 документальные проверки (по жалобам).</p> <p>В 2013 году в области соблюдения требований платежей и переводов денег специалистами НБ РК принято участие в 9 совместных проверках с КФН НБ РК, проведено 5 плановых проверок банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операции, 110 документальных проверок.</p> <p>В 2014 году вопросы соблюдения требований в сфере платежей и переводов денег были предметом 13 комплексных плановых проверках банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операции, 3 внеплановых проверок банков, 15 документальных проверок.</p> <p>2) по итогам проверок при выявлении нарушений законодательства Республики Казахстан Национальным Банком РК, могут быть применены меры воздействия в виде затребования письма-обязательства, составления с банком письменного соглашения, вынесения предупреждения, письменного предписания, а также применены санкции (согласно подпункту 35) статьи 8 Закона о НБРК). По нарушениям в области платежей и переводов денег, ответственность за которые предусмотрена статьей 169 Кодекса РК об административных правонарушениях, Национальным Банком РК налагаются штрафы.</p> <p>3) Национальный Банк Казахстана регулирует и осуществляет надзор (оверсайт) за межбанковской системой переводов денег, системой межбанковского клиринга и другими платежными системами, обеспечивающими проведение переводов денег между пользователями в казахстанских тенге (подпункт б) статьи 8 Закона о НБРК);</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>4) В целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами Национальный Банк Казахстана вправе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - устанавливать порядок проведения надзора (оверсайта) за платежными системами; - принимать нормативные правовые акты, определяющие условия и порядок организации и функционирования платежных систем; - осуществлять мониторинг платежных систем; - проверять организацию и функционирование платежных систем; - получать информацию по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем; - осуществлять проверки деятельности участников платежных систем. <p>Согласно Правилам осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденным постановлением Совета директоров Национального Банка РК от 23 мая 2007 года № 108, а также иным нормативным правовым актам Национальный Банк анализирует и проводит надзор (оверсайт) по платежам и переводам денег, проведенным через платежные системы, системы международных денежных переводов, системы корреспондентских отношений между банками, внутрибанковским переводам, платежам, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег. В рамках оверсайта Национальный Банк РК собирает от оператора платежных систем, банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, детализированную статистику по указанным платежам и переводам денег.</p>
	<p>3. Неясность законодательства в отношении переводных операций осуществляющиеся КазПочтой</p>	<p>Законом № 206-V статья 7 Закона о ПОД/ФТ дополнена пунктом 2, в следующей редакции: «2. При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег, за исключением платежей и переводов денег с использованием платежных карточек, а также случаев, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 5) пункта 3-1 статьи 5 настоящего Закона, банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обеспечивают наличие в</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>платежном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая: фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) отправителя и получателя денег (бенефициара); индивидуальные идентификационные коды отправителя и получателя денег (бенефициара), если перевод денег осуществлен с использованием банковского счета, либо номер указания по платежу или переводу денег, если перевод денег осуществлен без использования банковского счета; идентификационный номер или адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).</p> <p>Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета.»</p> <p>Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета.</p> <p>Также Законом № 206-V были внесены изменения в статью 1 Закона РК «О платежах и переводах денег», согласно которым отношения, связанные с международными платежами и переводами денег, осуществляемыми между банками Республики Казахстан, <u>организациями</u>, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иностранными банками (финансовыми институтами), регулируются договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных законодательством</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если действия по международным платежам и переводам денег иницируются на территории Республики Казахстан, то такие отношения регулируются настоящим Законом и указанными договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.</p> <p>Действия по составлению и отправке трансграничных платежей происходят на территории Республики Казахстан, требования Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» и соответствующих нормативных правовых актов, принятых в рамках данного закона, в том числе требования Правил №179 и №395, распространяются на трансграничные платежи в части действий, происходящих на территории Республики Казахстан.</p> <p>Отправленные трансграничные платежи должны соответствовать требованиям Закона РК «О платежах и переводах денег» и содержать информацию об отправителе денег и осуществляться путем передачи платежного документа.</p> <p>Постановлением Правления Национального Банка РК от 26 апреля 2013 года № 117 были внесены изменения в Инструкцию по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений, утвержденную постановлением Правления Национального Банка РК от 25 апреля 2000 года № 179, а также в Инструкцию по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета, утвержденную постановлением Правления Национального Банка РК от 13 октября 2000 года № 395.</p> <p>Изменениями включены нормы, предусматривающие обязанность банков-получателей, банков бенефициара, банков-посредников хранить в течение пяти лет после закрытия банковского счета клиента/совершения операции по переводу денег без открытия банковского счета сведений, позволяющих идентифицировать отправителя денег и/или бенефициара в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, а также сведения о проведенном отправителем денег платеже и переводе денег.</p> <p>Согласно статье 4 Закона Республики Казахстан «О почте» операторы почты вправе осуществлять следующие виды деятельности и предоставлять услуги:</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>9) услуги почтовой связи;</p> <p>10) финансовую деятельность и финансовые услуги.</p> <p>Законом РК №206-V внесены поправки в статью 6 Закона «О почте», в соответствии с которыми Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им финансовой деятельности и предоставлении финансовых услуг.</p> <p>Согласно подпункту 48) статьи 1 Закона РК «О почте» под финансовой деятельностью и финансовыми услугами в указанном Законе понимаются деятельность и услуги, которые осуществляет и предоставляет Национальный оператор почты на финансовом рынке в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Уполномоченный орган осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении им почтовых переводов денег.».</p> <p>При этом, уполномоченным органом является орган в области почтовой связи (Комитет связи, информатизации и информации Министерства по инвестициям и развитию РК), осуществляющий в пределах своей компетенции реализацию государственной политики в области почтовой связи, государственный контроль, координацию и регулирование деятельности операторов почты.</p> <p>Согласно Закону Республики Казахстан пункт 2-1 статьи 9 Закона «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» изложен в следующей редакции:</p> <p>«2-1. Уполномоченный орган осуществляет контроль за исполнением финансовыми организациями и Национальным оператором почты законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	4. Отсутствие требования о наличии полной информации об отправителе по всей платежной цепочке	<p>(или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и реализацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан».</p> <p>Законом РК о ПОД/ФТ от 2014 года статья 7 Закона о ПОД/ФТ дополнена пунктом 2 в следующей редакции: «2. При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег, за исключением платежей и переводов денег с использованием платежных карточек, а также случаев, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 5) пункта 3-1 <u>статьи 5</u> настоящего Закона, банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обеспечивают наличие в платежном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая: фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) отправителя и получателя денег (бенефициара); индивидуальные идентификационные коды отправителя и получателя денег (бенефициара), если перевод денег осуществлен с использованием банковского счета, либо номер указания по платежу или переводу денег, если перевод денег осуществлен без использования банковского счета; идентификационный номер или адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).</p> <p>Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета.</p> <p>Также Законом № 206-V были внесены изменения в статью 1 Закона РК «О платежах и переводах денег», согласно которым отношения, связанные с международными платежами и переводами денег, осуществляемыми между банками Республики Казахстан, <u>организациями</u>, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иностранными банками (финансовыми институтами), регулируются договорами между ними и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Если действия по международным платежам и переводам денег иницируются на территории Республики Казахстан, то такие отношения регулируются настоящим Законом и указанными договорами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.</p> <p>Действия по составлению и отправке трансграничных платежей происходят на территории Республики Казахстан, требования Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» и соответствующих нормативных правовых актов, принятых в рамках данного закона, в том числе требования Правил №179 и №395, распространяются на трансграничные платежи в части действий, происходящих на территории Республики Казахстан.</p> <p>Отправленные трансграничные платежи должны соответствовать требованиям Закона РК «О платежах и переводах денег» и содержать информацию об отправителе денег и осуществляться путем передачи платежного документа.</p> <p>Постановлением Правления Национального Банка РК от 26 апреля 2013 года № 117 были внесены изменения в Инструкцию по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>распоряжений, утвержденную постановлением Правления Национального Банка РК от 25 апреля 2000 года № 179, а также в Инструкцию по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета, утвержденную постановлением Правления Национального Банка РК от 13 октября 2000 года № 395.</p> <p>Изменениями включены нормы, предусматривающие обязанность банков-получателей, банков бенефициара, банков-посредников хранить в течение пяти лет после закрытия банковского счета клиента/совершения операции по переводу денег без открытия банковского счета сведений, позволяющих идентифицировать отправителя денег и/или бенефициара в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, а также сведения о проведенном отправителем денег платеже и переводе денег.</p>
<p>СР.VIII Некоммерческие организации</p>	<p>1. Не проводились оценки законодательства по НКО в целях ПОД/ФТ</p>	<p>РК в рамках ЕАГ проведено и утверждено типологическое исследование на тему: «Отмывание денег с использованием некоммерческих организаций», в ходе которого рассматривались практические примеры выявления ПФР стран СНГ подозрительных схем, связанных с финансированием терроризма (экстремизма).</p> <p>Целью проведения данного исследования являлось:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявление уязвимых зон в деятельности некоммерческих организаций; - выделение наиболее распространенных видов правонарушений в сфере некоммерческих организаций; - определение критериев подозрительности, характеризующих деятельность некоммерческих организаций; - выработка рекомендаций, направленных на предотвращение преступлений связанных с отмыванием денег с использованием некоммерческих организаций. <p>В рамках исследования всем государствам - членам и наблюдателям ЕАГ, был направлен соответствующий вопросник, подготовленный ПФР Казахстана.</p> <p>Исследование проводилось с использованием информации, поступившей в рамках ответов на указанный вопросник от следующих стран (по состоянию на 22 октября 2012 года):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Республики Армения (наблюдатель ЕАГ);

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>2. Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ, а также информационно-просветительские мероприятия по вопросам ПОД/ФТ</p>	<p>- Украина (наблюдатель ЕАГ); - США (наблюдатель ЕАГ); - Республикой Беларусь (член ЕАГ); - Российской Федерации (член ЕАГ); - Республики Казахстан (член ЕАГ); - Республики Узбекистан (член ЕАГ).</p> <p><i>В состав Министерства культуры и спорта РК входит Комитет по делам религий, который осуществляет регулярный мониторинг деятельности НКО. Данная работа заключается в проведении информационно -пропагандисткой работы с сектором НКО, проведении рабочих встреч и семинаров по недопущению деятельности экстремистских организаций на территорию Казахстана.</i></p> <p>Кроме того, действует прямой горячей линии «114», по вопросам помощи пострадавшим от псевдорелигиозных течений и недопущения незаконной религиозной деятельности.</p> <p><i>КОМИССИИ</i></p> <p>Кроме этого, при Комитете по делам религии действует Совет по взаимодействию с неправительственными организациями. Основными задачами которого являются:</p> <p><i>1. разработка предложений по формированию приоритетных направлений государственной политики в области религиозной деятельности и взаимодействия с религиозными объединениями;</i></p> <p><i>2) информирование населения Республики Казахстан о состоянии религиозной обстановки в стране и соблюдении законодательства Республики Казахстан о религиозной деятельности и религиозных объединениях;</i></p> <p><i>3) привлечение потенциала неправительственных организаций при</i></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p><i>проведении информационно-разъяснительной работы среди населения по вопросам государственной политики в сфере религии;</i></p> <p><i>4) содействие в укреплении межконфессионального согласия, взаимопонимания и терпимости в обществе.</i></p> <p>Законом от 2015 года статья 18 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктом 1-2) в следующей редакции: «государственные органы обязаны: проводить анализ и мониторинг деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков финансирования терроризма с предоставлением такой информации в уполномоченный орган».</p>
	<p>3. Нет системы мониторинга за деятельностью более крупных НКО</p>	<p><i>Постановлением Правительства РК от 27 июля 2000 года № 1140 утверждено Положение и состав Совета по связям с религиозными объединениями при Правительстве РК, в соответствии с разделом 2 Положения, целью Совета является выработка предложений и рекомендаций по вопросам формирования и реализации основных направлений государственной политики в области религиозной деятельности и взаимодействия с религиозными объединениями, укрепления духовного согласия в обществе и гармонизации межконфессиональных отношений.</i></p> <p><i>Основными задачами Совета являются:</i></p> <p><i>1) всестороннее и объективное изучение, обобщение и анализ религиозной обстановки в стране и тенденций ее развития;</i></p> <p><i>2) разработка предложений по формированию приоритетных направлений государственной политики в области религиозной деятельности и взаимодействию с религиозными объединениями;</i></p> <p><i>3) информирование государственных органов Республики Казахстан о состоянии религиозной обстановки в республике и соблюдении законодательства Республики Казахстан о религиозной деятельности и религиозных объединениях;</i></p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p><i>4) координация работы региональных Советов по связям с религиозными объединениями;</i></p> <p><i>б) укрепление взаимопонимания и терпимости между религиозными объединениями и оказание им консультативной помощи в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</i></p> <p><i>Совет в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет следующие функции:</i></p> <p><i>1) участвует в формировании основных направлений государственной политики в области религиозной деятельности и взаимодействия с религиозными объединениями;</i></p> <p><i>2) разрабатывает предложения по совершенствованию законодательства Республики Казахстан о религиозной деятельности и религиозных объединениях;</i></p> <p><i>3) проводит консультативную работу по вопросам государственной политики в области религиозной деятельности и взаимодействия с религиозными объединениями;</i></p> <p><i>4) устанавливает и поддерживает международные связи с соответствующими организациями иностранных государств.</i></p> <p><i>Кроме этого, в состав Министерства культуры и спорта РК входит Комитет по делам религий, который осуществляет регулярный мониторинг деятельности НКО. Данная работа заключается в проведении информационно - пропагандистской работы с сектором НКО, проведении рабочих встреч и семинаров по недопущению деятельности экстремистских организаций на территорию Казахстана.</i></p> <p><i>Кроме того, действует прямой горячей линии «114», по вопросам помощи пострадавшим от псевдорелигиозных течений и недопущения незаконной религиозной деятельности.</i></p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>Кроме этого, при Комитете по делам религии действует Совет по взаимодействию с неправительственными организациями. Основными задачами которого являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. разработка предложений по формированию приоритетных направлений государственной политики в области религиозной деятельности и взаимодействия с религиозными объединениями; 2) информирование населения Республики Казахстан о состоянии религиозной обстановки в стране и соблюдении законодательства Республики Казахстан о религиозной деятельности и религиозных объединениях; 3) привлечение потенциала неправительственных организаций при проведении информационно-разъяснительной работы среди населения по вопросам государственной политики в сфере религии; 4) содействие в укреплении межконфессионального согласия, взаимопонимания и терпимости в обществе. <p>Законом от 2015 года статья 18 Закона о ПОД/ФТ дополнена подпунктом 1-2) в следующей редакции: «государственные органы обязаны: проводить анализ и мониторинг деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков финансирования терроризма с предоставлением такой информации в уполномоченный орган».</p> <p>Также Законом от 2015 года статья 20 «О некоммерческих организациях», дополняется пунктом 3 следующего содержания: «3. Лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан не может быть учредителем (участником) некоммерческой организации.».</p>
	4. Отсутствуют специальные механизмы для своевременного обмена информацией, как на	В соответствии с Признаками определения подозрительной операции, утвержденных Постановлением Правительства № 1484 (Приложение №5), все операции с участием НКО являются подозрительными. Согласно законодательству о

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>национальном, так и на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ</p>	<p>ПОД/ФТ СФМ незамедлительно сообщают в уполномоченный орган о подозрительной операции.</p> <p>Согласно Требованиями к Правилам внутреннего контроля, разработанных и принятых для всех видов СФМ предусмотрено, что высокий уровень риска присваивается клиенту, если он является НКО, а также имеется иная информация о клиенте, связанная с высоким уровнем риска отмывания денег и финансирования терроризма.</p> <p>Кроме этого, высокий уровень риска присваивается деловым отношениям физических и юридических лиц из государств (территорий):</p> <p>... предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические организации.</p> <p>В целях своевременного обмена информации на международном уровне Комитет в 2011 году вступил в Группу подразделений финансовой разведки «Эгмонт», рамках которого осуществляется оперативное взаимодействие с подразделениями финансовых разведок иностранных государств.</p>
	<p>5. Диапазон санкций за нарушения законодательства достаточно узкий и не применяется в целях ПОД/ФТ</p>	<p>В соответствии со статьей 214 КоАП от 2014 года, нарушение СФМи финансового мониторинга <u>законодательства</u> Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности,</p> <p>– влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, СФМ малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста сорока, на СФМ среднего предпринимательства – в размере двухсот двадцати, на СФМ крупного предпринимательства – в размере четырехсот месячных</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)
		<p>расчетных показателей.</p> <p>2. Неисполнение СФМи финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления – влечет штраф на физических лиц в размере ста, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, СФМ малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста шестидесяти, на СФМ среднего предпринимательства – в размере двухсот пятидесяти, на СФМ крупного предпринимательства – в размере девятисот месячных расчетных показателей.</p> <p>3. Извещение должностными лицами СФМ финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации – влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.</p> <p>4. Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, – влекут штраф на физических лиц в размере ста пятидесяти, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, СФМ малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере ста восьмидесяти, на СФМ среднего предпринимательства – в размере трехсот, на СФМ крупного предпринимательства – в размере тысячи двухсот месячных расчетных показателей.</p>
СР.IX Трансграничное декларирование и информирование	1. Таможенная система в целом не применяется в целях противодействия ОД и ФТ	В рамках Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза, ратифицированного Законом РК от 25.10.2012г. № 47 V (далее - Договор) в части статей 3, 5 предусмотрены положения о приостановлении перемещения, и хранении таможенным органом наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, оговаривающие их (перемещение/хранение) регулирование в порядке, установленном национальным законодательством.

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Согласно статьи 16 Кодекса Республики Казахстан «О таможенном деле в Республике Казахстан» таможенные органы передают предоставленную им информацию в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.</p> <p>Согласно пункта 6 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ сбор информации по ввозу в Республику Казахстан или вывозу из Республики Казахстан культурных ценностей, наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, подлежащих финансовому мониторингу, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого с территории, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, на территорию, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, осуществляется таможенными органами Республики Казахстан с последующим ее обязательным предоставлением в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.</p>
	<p>2. У таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с ОД и ФТ</p>	<p>В соответствии со статьей 15 Кодекса Республики Казахстан «О таможенном деле в Республике Казахстан», таможенные органы наделены полномочиями производить дознание, осуществлять оперативно-розыскную деятельность и вести административный процесс исключительно по делам, связанным с преступлениями и правонарушениями в сфере таможенного дела и отнесенным в соответствии с законодательством к ведению таможенных органов.</p> <p>В соответствии нормами УПК РК от 2014 года служба экономических расследований, является одной из органов дознания и ведут дознание по статье 234 (частью второй, пунктом 2) части третьей)следователи службы экономических расследований, УК РК от 2014 года (экономическая контрабанда), по статье 286 «Контрабанда изъятых из обращения предметов или предметов, обращение которых ограничено».</p> <p>В целях реализации статьей 3 и 5 Договора с целью решения вопроса о приостановлении перемещения, и хранения таможенным органом наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, в случае подозрения ПОД /ФТ Комитетом таможенного контроля вносится изменение и дополнение в таможенное законодательство о наделении таможенных органов полномочиями по</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>приостановлению и хранению наличных денежных средств в пункт 11 статьи 192 Кодекса РК «О таможенном деле в РК», следующего содержания:</p> <p>«При проведении таможенного контроля таможенные органы принимают меры по приостановлению денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза в соответствии с международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, по информации, предоставляемой правоохранительными органами и (или) уполномоченным органом в сфере финансового мониторинга.</p> <p>Порядок приостановления, хранения и возврата денежных средств и (или) денежных инструментов таможенными органами определяется уполномоченным органом в сфере таможенного дела».</p>
	<p>3. Отсутствует информация о структуре таможенных органов и подробная статистика их результатов работы, в связи с чем невозможно оценить эффективность их деятельности</p>	<p>Согласно ст. 6 Кодекса РК «О таможенном деле» таможенные органы Республики Казахстан являются государственными органами, в пределах своей компетенции осуществляющие реализацию таможенного дела в Республике Казахстан, а также выполняющие иные полномочия, предусмотренные законодательством РК. Система таможенных органов РК состоит из:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) уполномоченного органа в сфере таможенного дела; 2) территориальных подразделений уполномоченного органа в сфере таможенного дела (по областям, городам республиканского значения, столице); 3) таможни; 4) таможенных постов; 5) контрольно-пропускных пунктов на таможенной границе таможенного союза; 6) специализированных таможенных учреждений. <p>По состоянию на 1 января 2013 года в структуре территориальных таможенных органах действуют 16 Департаментов таможенного контроля по г.г. Астана, Алматы и областям, 1 самостоятельная таможня «Достык», 2 подведомственные таможни «Коргас» и «Кордай». Вместе с тем, на территории Республики Казахстан</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
	<p>4. Не представлены сведения о международных соглашениях с иными иностранными таможенными органами. Также в связи с отсутствием сведений не представилось возможным оценить степень координации между таможенными, иммиграционными и иными государственными органами в части выполнения требований рассматриваемой рекомендации</p>	<p>дислоцировано 96 таможенных постов, в том числе 25 пунктов пропуска по периметру казахстанского участка на внешней границе Таможенного союза.</p> <p>Взаимодействие в рамках Таможенного союза и ЕЭП С 1 июля 2010 года введен в действие Таможенный кодекс Таможенного союза и отменено таможенное оформление на внутренних границах. С 1 июля 2011 года осуществлен перенос на внешнюю границу таможенного и других видов государственного контроля. С января 2012 года с запуском на территории Таможенного союза Единого экономического пространства (ЕЭП) начал функционировать новый наднациональный орган – Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК), которая пришла на смену Комиссии Таможенного союза. Структурно новая Комиссия состоит из Совета и Коллегии. Порядок их деятельности регулируется Регламентом, согласно которому ЕЭК в пределах своих полномочий принимает решения, имеющие обязательный характер и подлежат непосредственному применению на территориях Сторон. Руководство Государственного таможенного комитета Республики Беларусь, Федеральной таможенной службы Российской Федерации и КТК МФ РК ежемесячно участвуют в заседаниях ЕЭК, где рассматриваются и утверждаются разработанные экспертами таможенных служб трех государств проекты международных договоров и нормативных актов (решений). В рамках деятельности Таможенного союза учреждена и функционирует Объединенная коллегия таможенных служб государств-членов Таможенного союза. В период с 2011 по 2012 годы проведено 6 заседаний Объединенной коллегии таможенных служб государств – членов Таможенного союза, на которых обсуждались и приняты решения по актуальным вопросам таможенного администрирования на территории Таможенного союза. Взаимодействие в рамках Евразийского экономического сообщества К настоящему времени проведено 43 заседания Совета руководителей таможенных служб стран ЕврАзЭС, на которых рассмотрены и приняты решения по целому ряду вопросов, связанных с подготовкой, принятием и практической</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>реализацией международных нормативных правовых актов, направленных на проведение согласованной таможенной политики государств-членов ЕврАзЭС.</p> <p>Основой взаимодействия таможенных служб государств-членов ЕврАзЭС являются согласованные действия, направленные на унификацию правил и процедур таможенного оформления и таможенного контроля товаров и транспортных средств, включая вопросы свободного и равного права пересечения физическими лицами границ государств-участников и беспрепятственного провоза ими товаров и валюты, применение единых таможенных режимов.</p> <p>Взаимодействие в рамках Содружества независимых государств (СНГ)</p> <p>Таможенное сотрудничество с государствами-участниками СНГ осуществляется в рамках Совета руководителей таможенных служб СНГ. К настоящему времени проведено 56 заседаний Совета.</p> <p>Разработаны и подписаны базовые международные договора, которые являются основой развития сотрудничества государств-участников СНГ в области таможенного дела.</p> <p>Взаимодействие в рамках Шанхайской организации сотрудничества</p> <p>В рамках таможенного сотрудничества государств-членов ШОС Казахстаном подписаны 3 международных договора:</p> <p>1. Взаимодействие в рамках Всемирной таможенной организации</p> <p>РК вступила в состав Всемирной Таможенной Организации в 1992 году, сотрудничество с которой является одним из важных приоритетов внешнеэкономической политики страны.</p> <p>26 июня 2009 года в штаб – квартире ВТамО (г.Брюссель) подписан Меморандум между МФ РК и Всемирной таможенной организацией о создании Регионального учебного центра ВТамО в городе Астане, открытие которого состоялось в декабре 2009 года при участии Премьер-Министра РК.</p> <p>В июне 2012 года в г.Брюсселе (Бельгия) проведены ежегодные Сессии Совета таможенного сотрудничества.</p> <p>Взаимодействие в рамках сотрудничества с КНР</p> <p>Развивается сотрудничество с КНР – важнейшим торговым партнером</p>

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2011г. по июль 2015 г.)</i>
		<p>Казахстана, в отношениях с которым наблюдается ежегодная тенденция прироста товарооборота, оформления грузов и физических лиц.</p> <p>В рамках взаимодействия с таможенной службой КНР проведено 7 заседаний Подкомитета по сотрудничеству между пунктами пропуска и в области таможенного дела казахстанско-китайского Комитета по сотрудничеству РК с КНР.</p> <p>7. Представительства за рубежом</p> <p>2. Таможенная служба РК представляет свои интересы в Российской Федерации, Республике Беларусь, Кыргызской Республике, Республике Азербайджан, Королевстве Бельгия, КНР.</p> <p>Таможенными органами РК в рамках взаимодействия внутри государства подписаны совместные приказы с правоохранительными органами республики, налоговыми органами, органами транспортного контроля, сельского хозяйства, здравоохранения, с органами в области регулирования естественных монополий.</p> <p>В ноябре 2012 года в Москве состоялось заседание на уровне экспертов по вопросам обмена информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов.</p> <p>В соответствии с проектом Договора об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза база данных формируется сведениями предоставляемых уполномоченными органами Сторон.</p>

ТАБЛИЦА 1

Статистика получаемых ПФР сообщений

Год	Количество информации о подозрительных операциях, полученной ПФР		Количество информации о пороговых операциях, полученной ПФР	Количество информации об операциях, полученной ПФР	Количество информации, переданной в правоохранительные органы
	ОД	ФТ			
2012	70 733	414	929 665	1 000 812	200
2013	306 226	982	1 076 514	1 383 722	264
2014	870 222	13 353	1 493 175	2 376 750	620

ТАБЛИЦА 2

Статистика получаемых ПФР сообщений

Лица, представляющие сведения	2012				2013				2014			
	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений
	ОД	ФТ			ОД	ФТ			ОД	ФТ		
Банки	68 828	414	923 346	992 588	292 735	974	1 071 670	1 365 379	840 169	13 322	1 486 826	2 340 317
Финансовые организации и учреждения												
Страховые/перестраховочные организации	-	-	6	6	32	-	6	38	96	3	3	102
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	5	-	1 668	1 673	27	-	438	465	295	-	696	991
Лица, занимающиеся куплей или продажей или конвертированием иностранной валюты на профессиональной основе (обменное бюро)			954	954	2		1091	1093	16		1508	1524
Товарные биржи (в РК биржи)					-	-	-	-	1	-	-	1
Нефинансовые коммерческие структуры												
Казино(в том числе	48	-	-	48	1	-	88	89	1	-	66	67

интернет- казино), игорные заведения, имеющие игровые автоматы, электронную рулетку, оборудование тотализатора и букмекерские конторы												
Негосударственные пенсионные фонды (в РК до июня 2014г. НПФ, после ЕНПФ и ДНПФ)	-	-	2	2	-	-	17	17	2	-	12	14
Иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом												
Организации, документально удостоверяющие или регистрационные права на недвижимое и движимое имущество (в РК нотариусы)	1 109	-	3 199	4 308	13 311	8	1 719	15 040	29 395	28	1 663	31 086
Организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств	-	-	347	347	21	-	652	673	-	-	1 473	1 473
Аудиторские организации	743	-	143	886	97	-	831	928	247	-	928	1 175

ТАБЛИЦА 3

Год	Расследования правоохранительных органов				Процессуальные действия								Конфискация и арест имущества			
	Инициированные правоохранительными органами на основе собственных материалов		Инициированные правоохранительными органами по материалам ПФР		Количество рассмотренных в судах дел				Количество вынесенных приговоров				ОД		ФТ	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД		ФТ		ОД		ФТ					
					Дела	Лица	Дела	Лица	Дела	Лица	Дела	Лица	Дела	Суммы	Дела	Суммы
2012	3	5	39		5	8	1	6	4	6	1	42	4	Конфискация личного имущества	1	2 225 230 тенге, 14 400 долларов США, 1000 узбекских сомов, 10 турецких лир, конфискация личного имущества
2013	39	6	44		4	5	4	8	4	5	4	8	4	488 193 400 тенге. конфискация личного имущества; Наложено арест на 9 объектов недвижимости, Наложено арест на квартиру в г. Алматы.	4	Конфискация личного имущества

2014	31	5	49		7	15	2	8	5	14	2	8	5	Конфискация личного имущества	2	73 00 долларов США, 688 610 тенге, конфискация личного имущества
------	----	---	----	--	---	----	---	---	---	----	---	---	---	-------------------------------	---	--

ТАБЛИЦА 4

Информация о запросах и иных действиях		2012	2013	2014
Запросы о взаимной правовой помощи	Отправленные	7	20	
	Полученные	5		
	Исполненные	5	19	
	Отказанные			
Запросы об экстрадиции	Отправленные	1		1
	Полученные	1		1
	Исполненные	2		2
	Отказанные			
Запросы о содействии по линии правоохранительных органов	Отправленные			
	Полученные			
	Исполненные			
	Отказанные			
Обмен запросами ПФР ↔ ПФР	Направлено запросов/Получено ответов	49/49	111/10 7	66/60
	Получено запросов/Направлено ответов	44/44	62/62	68/68
Официальные запросы о содействии, направленные или	Отправленные			

полученные органами надзора	Полученные			
------------------------------------	-------------------	--	--	--

ТАБЛИЦА 5

Год	Заморозка имущества в соответствии с требованиями		
	Резолюций СБ ООН 1267		
	Количество приостановленных операций	Суммы замороженного имущества	Количество лиц и организаций
2012			
2013			
2014			

ТАБЛИЦА 5.1

Год	Заморозка имущества в соответствии с требованиями		
	Резолюций СБ ООН 1373		
	Количество приостановленных операций	Суммы замороженного имущества	Количество лиц и организаций
2012	4	1 000 Евро 10 887 долларов США	
2013	11	872 509 000 тенге 15 486 долларов США 36 300 рублей	
2014	60	130 144 557 тенге 12 423 тыс. долларов США 50 988 Евро 6 500 рублей	

ТАБЛИЦА 6

2012 год

	2012										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездные	Камеральные		Письменные предупреждения	Предписания исправить выявленные нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалификация руководства)	Запрет на осуществление отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/лицензии	Отзыв лицензии
			Количество			Суммы					
Банки	9		3	1		3	1 738 450		да	Лицензий - 3	
Финансовые организации и учреждения											
Кредитные организации (учреждения) и их филиалы	2		1	1							
Страховые/перестраховочные организации	12										
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	10										
Лица, занимающиеся куплей или продажей или конвертированием иностранной валюты	101		2			2	669 800				

на профессиональной основе (обменное бюро)											
Товарные биржи (в РК биржи)							1 262 040				
Иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом											
Организации, документально удостоверяющие или регистрирующие права на недвижимое и движимое имущество (в РК нотариусы)	560		13			9	2 912 400				

2013 год

	2013										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездные	Камеральные		Письменные предупреждения	Предписания исправить выявленные нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалификация руководства)	Запрет на осуществление отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/лицензии	Отзыв лицензии
		Количество	Суммы								
Банки	12		10			10	6 193 450		да	Лицензий - 9	
Финансовые организации и учреждения											
Кредитные организации (учреждения) и их филиалы	2										
Страховые/перестраховочные организации	12										
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	9		8			4	2 163 750				
Лица,	206		5			5	1 875 260				

занимающиеся куплей или продажей или конвертированием иностранной валюты на профессиональной основе (обменное бюро)											
Иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом											
Организации, документально удостоверяющие или регистрирующие права на недвижимое и движимое имущество (в РК нотариусы)	1 126		56			55	19 137 800				
Казино *	18		3			3	1 142 460				
Аудиторские организации **	87										

Примечание : *Период проверки по аудиторским организациям составляет 3 года. Проверки за 2014-2016 годы будут в 2016 году.

** Постановлением акимата Алматинской области от 14 декабря 2009 года N 223 принято определение побережья Капчагайского водохранилища территорией для размещения казино и залов игровых автоматов , Постановлением акимата Акмолинской области от 26 марта 2009 года № А-4/129, принято определение территорий для размещения казино и залов игровых автоматов в Бурабайском районе Акмолинской области.

2014 год

	2014										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездные	Камеральные		Письменные предупреждения	Предписания исправительные выявленные нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалификация руководства)	Запрет на осуществление отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/лицензии	Отзыв лицензии
						Количество	Суммы				
Банки	12		9			25	11 372 920				
Финансовые организации и учреждения											
Кредитные организации (учреждения) и их филиалы	2										
Страховые/перестраховочные организации	14										
Профессиональные участники	12		12			23	3 426 200				

рынка ценных бумаг											
Лица, занимающиеся куплей или продажей или конвертирование иностранной валюты на профессиональной основе (обменное бюро)	254		13		3	38	14 511 960				
Иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом											
Организации, документально удостоверяющие или регистрирующие права на недвижимое и движимое имущество (в РК нотариусы)	422		21			22	8 140 800 тенге				

ТАБЛИЦА 7

Год	Финансовые расследования проведенные ПФР		Выявлена связь с ОД/ФТ вследствие информации, предоставленной подотчетными лицами		Выявлена связь с ОД/ФТ другими способами (финансовое расследование ПФР, информация правоохранительных органов)		Информация, переданная в правоохранительные органы	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
2012	89	50	25	12	49	12	138	62
2013	119	69	28	26	60	16	179	85
2014	132	77	162	60	39	72	333	287



О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV

Сноска. Заголовок Закона с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Оглавление

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие Закона РК см. ст.21

Настоящий Закон определяет правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сноска. Преамбула с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;

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;

Примечание РЦПИ!

Статью 1 предусмотрено дополнить подпунктом 2-1) в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Статью 1 предусмотрено дополнить подпунктом 2-2) в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 01.01.2017).

3) бенефициарный собственник – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

4) клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги субъекта финансового мониторинга;

5) корреспондентские отношения – договорные отношения, возникающие при открытии банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, корреспондентских счетов другим банкам с целью совершения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания;

6) банк-ширма – банк-нерезидент, который не имеет физического присутствия в государстве (территории), в котором он зарегистрирован в качестве банка и (или) получил лицензию на осуществление банковской деятельности, за исключением нахождения такого банка в прямом или косвенном владении банковского холдинга, подлежащего консолидированному надзору в государстве (территории), в котором он зарегистрирован;

7) финансовый мониторинг – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом;

8) операции, подлежащие финансовому мониторингу, – операции с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг;

9) обналичивание денег, полученных преступным путем, – действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;

10) доходы, полученные преступным путем, – деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;

11) легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

11-1) государственная политика в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – правовые, административные и организационные меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и иные меры в соответствии с настоящим Законом;

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

Примечание РЦПИ!

Статью 1 предусмотрено дополнить подпунктом 12-1) в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 01.01.2017).

13) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом;

14) иностранное публичное должностное лицо – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

15) компетентный орган иностранного государства – орган иностранного государства, осуществляющий в соответствии с его законодательством противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

16) физическое присутствие – место ведения деятельности банка, расположенное по постоянному адресу (кроме адреса почтового ящика или электронного адреса), в котором имеются органы управления и персонал банка, ведутся учет и хранение документов, относящихся к банковской деятельности, и проводятся проверки уполномоченного органа, выдавшего банку-нерезиденту лицензию на осуществление банковской деятельности;

17) деловые отношения – отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления субъектом финансового мониторинга профессиональной деятельности.

Сноска. Статья 1 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2014 № 227-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 03.11.2014 № 244-V (вводится в действие со 02.01.2015); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Сноска. Заголовок статьи 2 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Сноска. Статья 2 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Сноска. Заголовок главы 2 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 3. Субъекты финансового мониторинга

1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:

- 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег;
- 2) биржи;
- 3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры;
- 4) единый накопительный пенсионный фонд и добровольные 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:
 - купли-продажи недвижимости;
 - управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
 - управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
 - аккумуляции средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;
 - создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им;
- 8) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации;
- 9) организаторы игорного бизнеса и лотерей;
- 10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;
- 11) микрофинансовые организации;
- 12) операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.

Примечание РЦПИ!

Пункт 1 предусмотрено дополнить подпунктами 13), 14), 15), 16) и 17) в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 01.01.2017).

2. Государственные органы Республики Казахстан не являются субъектами финансового мониторинга.

Примечание РЦПИ!

Статью 3 предусмотрено дополнить пунктом 3 в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 01.01.2017).

Сноска. Статья 3 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу

Примечание РЦПИ!

Пункт 1 предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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) и 7) 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 операции, указанной в подпункте 9) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 6 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 6 000 000 тенге или превышающей ее;

для операций, указанных в подпунктах 2), 3), 5), 11) – 14), 16) и 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 10) и 15) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 30 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 30 000 000 тенге или превышающей ее;

для операции, указанной в подпункте 18) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 150 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 150 000 000 тенге или превышающей ее;

для операции, указанной в подпункте 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.

Если операция с деньгами и (или) иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, эквивалент суммы в тенге рассчитывается по рыночному курсу обмена валюты на день совершения такой операции, определенному законодательству Республики Казахстан.

2. К операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, относятся:

1) получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме;

2) покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты;
Примечание РЦПИ!

Подпункт 3) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

3) получение денег по чеку или векселю как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

4) **исключен Законом РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования);**

Примечание РЦПИ!

Подпункт 5) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 6) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального

опубликования).

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;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 7) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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) **исключен Законом РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования);**

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, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, 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 единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда 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, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 17) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 19) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

19) сделки с ценными бумагами.

Примечание РЦПИ!

Пункт 2 предусмотрено дополнить подпунктами 20) и 21) в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.

Правительство Республики Казахстан утверждает признаки определения подозрительной операции.

4. Обязательными основаниями для изучения субъектом финансового мониторинга совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 5 настоящего Закона являются:

1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;

2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;

3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;

4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).

Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Сноска. Статья 4 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов

1. Субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Субъекты финансового мониторинга осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом;

2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций;

3) наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о клиенте (их представителей), бенефициарном собственнике.

3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:

1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения;

2-1) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.

В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица субъектом финансового мониторинга на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.

В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.

Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.

3) **исключен Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);**

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, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;

6) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников.

В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.

Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в следующих случаях:

1) при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не

превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 36-2 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег»;

2) при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге;

3) при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 2 000 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 2 000 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

4) при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, если сумма такой операции не превышает 2 000 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 2 000 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

5) при осуществлении клиентом – физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, если сумма такой операции не превышает 200 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000 тенге.

4. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

5. Субъект финансового мониторинга вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Клиенты (их представители) обязаны предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, включая информацию о бенефициарных собственниках.

Примечание РЦПИ!

Абзац первый пункта 6 предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

6. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, могут полагаться на меры, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 настоящей статьи, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими субъектами финансового мониторинга, а также иностранными финансовыми организациями при соблюдении следующих условий:

Примечание РЦПИ!

Подпункт 1) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

1) субъект финансового мониторинга, который полагается на меры по надлежащей проверке, принятые другим субъектом финансового мониторинга или иностранной финансовой организацией, должен незамедлительно получать данные о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, включая копии подтверждающих документов, в рамках мер, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 настоящей статьи;

2) субъект финансового мониторинга, который полагается на меры по надлежащей проверке, принятые иностранной финансовой организацией, должен установить, что

деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что такая иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке, аналогичные требованиям настоящей статьи.

Примечание РЦПИ!

Статью 5 предусмотрено дополнить пунктом 7 в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 5 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 6. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов в случае установления деловых отношений с клиентом

Субъекты финансового мониторинга, за исключением случаев, указанных в пункте 3-1 статьи 5 настоящего Закона, принимают меры, предусмотренные подпунктами 1) - 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, до установления деловых отношений с клиентами.

Сноска. Статья 6 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 7. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу

Примечание РЦПИ!

Пункт 1 предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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), 2) и 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, за исключением случаев, когда такие меры приняты при установлении деловых отношений.

2. При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег, за исключением платежей и переводов денег с использованием платежных карточек, а также случаев, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 5) пункта 3-1 статьи 5 настоящего Закона, банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обеспечивают наличие в платежном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая:

фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) отправителя и получателя денег (бенефициара); индивидуальные идентификационные коды отправителя и получателя денег (бенефициара), если перевод денег осуществлен с использованием банковского счета, либо номер указания по платежу или переводу денег, если перевод денег осуществлен без использования банковского счета;

идентификационный номер или адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег

(для физического лица).

Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета.

Сноска. Статья 7 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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 и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;
- 2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным 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.

Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями

Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:

Примечание РЦПИ!

Подпункт 1) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

- 1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией-респондентом в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля;

Примечание РЦПИ!

Статью 9 предусмотрено дополнить подпунктом 2-1) в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его

первого официального опубликования).

- 3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами;
- 4) удостовериться, что иностранная финансовая организация – респондент отказывает в использовании своих счетов банками-ширмами;
- 5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.

Наличие у иностранной финансовой организации – респондента корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией – респондентом и (или) получаемой субъектом финансового мониторинга из иных источников.

Сноска. Статья 9 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента по видам субъектов финансового мониторинга, который определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

2. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган по форме, которая должна содержать следующие разделы: вводную информацию, сведения о субъекте финансового мониторинга, сведения об операции и участниках операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу. Данная форма определяется правилами, утверждаемыми Правительством Республики Казахстан.

Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 4 настоящего Закона, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга на казахском или русском языке:

Примечание РЦПИ!

Подпункт 1) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 01.01.2017).

1) указанными в подпунктах 1) – 5) и 10) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, – электронным способом не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции посредством выделенных каналов связи, за исключением юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 2) предусмотрено исключить Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 01.01.2017).

2) юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;

Примечание РЦПИ!

Подпункт 3) предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 01.01.2017).

3) указанными в подпунктах 6) – 9), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего

Закона, – электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции.

3. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются:

1) 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, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений, советов и письменных заключений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, составления исковых заявлений, жалоб и других документов правового характера;

2) нотариусами при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний.

3-1. При проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный орган в случае необходимости направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.

В целях, указанных в подпункте 1) пункта 2 статьи 18 и пункте 2 статьи 19 настоящего Закона, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.

Субъект финансового мониторинга обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимую информацию, сведения и документы в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, субъект финансового мониторинга обязан предоставить необходимую информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса.

В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, уполномоченный орган вправе по письменному обращению субъекта финансового мониторинга продлить срок, указанный в части третьей настоящего пункта, не более чем на десять рабочих дней.

Уполномоченный орган не вправе запрашивать информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до введения в действие настоящего Закона, за исключением информации, сведений и документов, которые предоставляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.

4. Расходы, связанные с передачей в уполномоченный орган сведений об операции, подлежащей финансовому мониторингу, полученных при проведении надлежащей проверки клиента, несут субъекты финансового мониторинга.

Сноска. Статья 10 в редакции Закона РК от 21.06.2012 № 19-V (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 преступным путем, и финансировании терроризма.

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:

программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

программу идентификации клиентов;

программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

программу подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с правилами внутреннего контроля.

3-1. Субъекты финансового мониторинга обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.

3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются совместными нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соответствующих государственных органов, за исключением субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 12) – 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, для которых требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции.

5. Субъекты финансового мониторинга и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с настоящим Законом.

6. Предоставление в уполномоченный орган информации, 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, сведений и документов 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.

8. Требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников утверждаются уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

Сноска. Статья 11 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Главу 2 предусмотрено дополнить статьей 11-1 в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 01.01.2017).

Примечание РЦПИ!

Статья 12 предусмотрена в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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.

Субъектам финансового мониторинга, предусмотренным подпунктом 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, доводится уполномоченным органом.

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

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 организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской, в том числе об установлении изменения ее своего наименования;

3) вступивший в законную силу приговор суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического

преступлений;

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) нахождение организации или физического лица в перечне организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемом международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;

6) составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.

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

6. Исключен Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 12 с изменениями, внесенными законами РК от 08.04.2010 № 266 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2014 № 227-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 03.11.2014 № 244-V (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом

Сноска. Заголовок статьи 13 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Пункт 1 предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

1. Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, а также отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.

Субъекты финансового мониторинга вправе прекратить деловые отношения с клиентом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Примечание РЦПИ!

Абзацы первой части первой пункта 1-1 предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

1-1. Субъекты финансового мониторинга не позднее одного рабочего дня с даты

получения информации о том, что уполномоченный орган включил организацию или физическое лицо в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренный пунктом 1 статьи 12 настоящего Закона, обязаны:

приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;

приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;

блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;

Примечание РЦПИ!

Абзац пятый части первой пункта 1-1 предусмотрен в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу.

Расходные операции по банковским счетам, регистрация сделок с ценными бумагами в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания по лицевым счетам, а также иные операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренные пунктом 1 статьи 12 настоящего Закона, могут осуществляться субъектами финансового мониторинга на основании решения суда, инкассовых распоряжений органа государственных доходов, постановлений органа государственных доходов об обращении взыскания на ограниченное в распоряжении имущество, а также после исключения организации или физического лица из вышеуказанного перечня в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.

В целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.

Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется субъектом финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

Примечание РЦПИ!

Часть четвертая пункта 2 предусмотрена в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и

(или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о фактах приостановления операций в случаях, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия).

3. Уполномоченный орган, получив сообщение, предусмотренное частью первой пункта 2 настоящей статьи, в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное субъектом финансового мониторинга, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.

Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, предусмотренное подпунктом 1) пункта 2 статьи 18 настоящего Закона, вправе приостановить такую операцию в случае, если она на момент получения информации еще не совершена.

Решение о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции принимается уполномоченным органом и доводится до субъекта финансового мониторинга и государственного органа, предоставивших сообщение о подозрительной операции, электронным способом или на бумажном носителе.

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.

Примечание РЦПИ!

Часть первая пункта 5 предусмотрена в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

5. Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения подозрительной операции незамедлительно передает информацию в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, которая в течение восьми часов с момента получения сообщения от уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения.

Соответствующие правоохранительные и специальные государственные органы с момента получения информации обязаны в течение сорока восьми часов принять соответствующее решение и сообщить о нем в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и уполномоченный орган.

Уполномоченный орган доводит до субъекта финансового мониторинга соответствующее решение правоохранительных и специальных государственных органов в течение трех часов с момента получения.

Примечание РЦПИ!

Пункт 5 предусмотрено дополнить частью четвертой в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

5-1. В случае получения от правоохранительных и специальных государственных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма уполномоченным органом

выносятся решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до пятнадцати календарных дней.

Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на финансирование терроризма, принимается уполномоченным органом и доводится до субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона.

Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, правоохранительные и специальные государственные органы, предоставившие данное решение.

5-2. После истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа операция должна быть проведена при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции.

6. Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Примечание РЦПИ!

Часть вторая пункта 6 предусмотрена в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом не является основанием для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности уполномоченного органа за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие такого приостановления.

Сноска. Статья 13 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 14. Контроль за соблюдением законодательства

**Республики Казахстан о противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма**

Контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и исполнением внутреннего контроля осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 14 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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 преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности;
- 3) создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 16. Функции уполномоченного органа

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным 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 преступным 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;
- 4-1) предоставляет в установленном законодательством Республики Казахстан порядке по запросам правоохранительных и специальных государственных органов сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу;
- 5) при наличии оснований полагать о том, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, передает информацию в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для направления в правоохранительные и специальные государственные 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 преступным 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 преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9) обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разрабатывает и вносит предложения по его совершенствованию;

10) изучает международный опыт и практику противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11) проводит мероприятия по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций, объединений и иных рабочих групп в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

13) по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан определяет перечень оффшорных зон для целей настоящего Закона;

Примечание РЦПИ!

Статью 16 предусмотрено дополнить подпунктами 13-1) и 13-2) в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

13-3) координирует работу по реализации оценки рисков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

13-4) разрабатывает и вносит в Правительство Республики Казахстан на утверждение Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, а также меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

14) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

Сноска. Статья 16 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2011 № 452-IV (вводится в действие с 13.10.2011); от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган вправе:

1) запрашивать необходимую информацию, сведения и документы об операциях с деньгами и (или) иным имуществом 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 подозрительной операции на срок до трех рабочих дней;

3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией, сведениями и

документами с компетентным органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным 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 преступным путем, и финансированию терроризма;

7) совместно с правоохранительными и специальными государственными органами определять порядок взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2. Уполномоченный орган обязан:

1) принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранности полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих 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.

Сноска. Статья 17 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 преступным путем, и финансированию терроризма, обязаны:

1) предоставлять информацию, сведения и документы, необходимые уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) рассмотреть уведомление уполномоченного органа о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сообщить о принятых мерах в уполномоченный орган в установленный законодательством Республики Казахстан срок;

3) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранности полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих 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;

Примечание РЦПИ!

Пункт 2 предусмотрено дополнить подпунктами 1-1) и 1-2) в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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 и ресурсов в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;

4) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

3. Направление в уполномоченный орган запросов о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, правоохранительными и специальными государственными органами осуществляется с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан и его заместителей.

Правоохранительные и специальные государственные органы направляют запросы по делам и материалам, зарегистрированным в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, связанным с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Исполнение запросов правоохранительных и специальных государственных органов осуществляется уполномоченным органом в пределах, имеющих в республиканской базе данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также в пределах полученных сведений и информации от компетентных органов иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, уполномоченному органу в сфере внешней разведки, предоставляются в порядке, определяемым совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа в сфере внешней разведки, Генеральной прокуратуры Республики Казахстан и уполномоченного органа.

4. Предоставление сведения и информации о подозрительной операции в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

5. Передача сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, в том числе о подозрительной операции, уполномоченным органом в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, специальные государственные и правоохранительные органы в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

5-1. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также о клиентах субъектов финансового мониторинга в порядке, не предусмотренном настоящим Законом, уполномоченным органом не представляются.

6. Сбор информации по ввозу в Республику Казахстан или вывозу из Республики Казахстан задекларированных культурных ценностей, наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого с территории, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, на территорию, которая является составной частью таможенной

территории Таможенного союза, осуществляется органом государственных доходов Республики Казахстан с последующим ее обязательным предоставлением в уполномоченный орган в установленные сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 18 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Сноска. Заголовок статьи 19 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Сотрудничество уполномоченного органа и иных государственных органов Республики Казахстан с компетентными органами иностранных государств в сфере предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также конфискации указанных доходов осуществляется в соответствии с законами Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.

2. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма между уполномоченным органом и компетентным органом иностранного государства может осуществляться путем запроса и обмена информацией.

Передача информации, сведений и документов о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма осуществляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что они не будут использованы в целях, не указанных в запросе, либо переданы третьим лицам без предварительного согласия уполномоченного органа.

Передача компетентным органам иностранного государства информации, сведений и документов о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма осуществляется в случае, если они не затрагивают конституционные права и свободы человека и гражданина и не наносят ущерба интересам национальной безопасности Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе запрашивать информацию, сведения и документы у компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Уполномоченный орган вправе использовать полученные по запросу информацию, сведения и документы исключительно в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Уполномоченный орган не вправе без предварительного согласия компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, передавать третьей стороне или использовать информацию, сведения и документы с нарушением условий и ограничений, установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были запрошены.

Уполномоченный орган вправе заключать соглашения с компетентными органами иностранных государств по вопросам сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с установленным законодательством Республики Казахстан порядке.

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, сведений и документов недостаточными для подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;

2) если предоставление информации, сведений и документов 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, сведений и документов, предоставляемых компетентным органам иностранного государства, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Положения настоящей статьи применяются в отношении международного сотрудничества, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Сноска. Статья 19 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Сноска. Заголовок статьи 20 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным 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, сведениям и документам, составляющим 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.

Сноска. Статья 20 с изменением, внесенным законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого

официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

© 2012. РГП на ПХВ Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан