



ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism



ЧЕТВЕРТЫЙ ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



ПЕРВАЯ ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Четвертый отчет о прогрессе по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Цель данного документа – представить Пленарному заседанию ЕАГ Четвертый отчет о прогрессе по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ (далее – ОП).
2. В ноябре 2015 г. Казахстан представил Третий (детальный) ОП в рамках снятия с процедур мониторинга ЕАГ, а именно, перевода с процедур стандартного мониторинга на общий (представление обновленной информации 1 раз в 3 года).
3. 23-е Пленарное заседание ЕАГ утвердило Третий ОП и согласилось с заключениями экспертов в том, что значительное количество недостатков по итогам Взаимной оценки устранено. Рейтинги по следующим рекомендациям – Р. 13 (Информирование о подозрительных операциях), Р. 35 (Конвенции), СР. II (Криминализация финансирования терроризма) и СР. IV (Информирование о подозрительных операциях) были рассмотрены соответствующими уровнем «ЗС».
4. Вместе с тем, анализ прогресса по базовым рекомендациям Р.1 (Преступление ОД), Р. 5 (Надлежащая проверка клиентов) и ключевым Р. 23 (Регулирование, надзор и мониторинг), СР. I (Применение инструментов ООН) и СР. III (Замораживание и конфискация террористических активов) не позволили сделать заключение о достижении по ним уровня «С» или «ЗС».
5. В этой связи Пленарное заседание ЕАГ поручило Казахстану представить очередной ОП в рамках процедур усиленного мониторинга в ходе 24-го Пленарного заседания ЕАГ.
6. Основными факторами, помешавшими переводу Казахстана на общий мониторинг, послужили:
 - а) введение в УК РК 2014 года порогового подхода по ОД для привлечения к уголовной ответственности;
 - б) ряд изменений и дополнений, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 2 августа 2015 года № 343-V ЗРК, которые касались процедур замораживания, а также распространяли требования по ПОД/ФТ на ломбарды, лизинговые компании и операторов по приему платежей вводились в действие с февраля 2016 года или с 01.01.2017 года.
7. **4-й ОП Казахстана представляет собой обновление информации по не устраненным недостаткам, отраженным в Третьем ОП.**
8. 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.
9. Материалы, направленные Казахстаном, представлены в *Приложениях 1, 2*; законы, постановления, положения, а также иные нормативные правовые акты могут быть представлены Секретариатом ЕАГ по запросу заинтересованных делегаций.

10. Статистическая информация за отчетный период (2013, 2014 и 2015 гг.) представлена в *Приложении 3* настоящего отчета.

II. ОБЗОР ПРОГРЕССА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В ПЕРИОД С НОЯБРЯ 2015 г. ПО МАЙ 2016 г.

11. Самым значимым шагом по исправлению недостатков за отчетный период, является принятие Закона Республики Казахстан № 489-V от 08.04.2016 «*О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам арбитража*» (далее – Закон 489-V). Законом внесены изменения в Уголовный Кодекс Республики Казахстан и Закон «*О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*» (далее – Закон о ПОД/ФТ).
12. 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)

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

Недостаток по итогам 3-го ОП. В Казахстане введен пороговый подход по ОД для привлечения к уголовной ответственности.

13. Законом № 489-V внесены изменения в статью 218 УК РК с целью исключения порогового подхода по ОД для привлечения к уголовной ответственности.
14. В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 Закона 489-V 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, права 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.
15. 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 соответствует диспозиции части 1 статьи 218 УК РК 2014 года в редакции Закона 489-V.

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

16. В декабре 2015 года вступила в силу новая редакция статьи 48 УК РК «Конфискация имущества». В соответствии с положениями статьи, Конфискации подлежат деньги и иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения, и любые доходы от этого имущества, за исключением имущества и доходов от него, подлежащих возвращению законному владельцу.

Заключение по Рекомендации 1

Проведенный анализ показывает, что Республика Казахстан предприняла значительные меры по совершенствованию законодательства в части криминализации ОД и необходимых предикатных преступлений.

С учетом прогресса, достигнутого Республикой Казахстан рейтинг соответствия может рассматривать на уровне «ЗС».

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

17. 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-П «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.
18. 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.
19. 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. Вместе с тем, 5 апреля 2016 года принят приказ Министра финансов Республики Казахстан № 161 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для кредитных товариществ».

Ломбарды

20. 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. В соответствии с Законом № 489-V указанные изменения введены в действие в апреле 2016 года.

Микрокредитные организации

21. 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.
22. 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.
23. 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

24. 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.

25. 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. В соответствии с Законом № 489-V указанные изменения введены в действие в апреле 2016 года.

Страховые агенты

26. 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.
27. 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.
28. 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. Постановлением Правления Национального Банка РК «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности» от 30 мая 2016 года № 127 внесены изменения в постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25 «Об утверждении Требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с

участниками страхового рынка, и полномочий страхового агента на осуществление посреднической деятельности», согласно которым на страховую организацию возложена обязанность по обеспечению соблюдения требований по надлежащей проверке клиента страховыми агентами, с которыми заключены договоры поручения, а также по организации обучения страхового агента по вопросам ПОД/ФТ. Вместе с тем, на момент утверждения отчета данные изменения не введены в действие.

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

29. 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. В соответствии с Законом № 489-V указанные изменения введены в действие в апреле 2016 года.
30. Таким образом, в настоящее время требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ распространяются на кредитные товарищества, микрофинансовые организации, ломбарды, лизинговые компании, страховых агентов и операторов по приему платежей.

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.

31. 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.
32. 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.
33. 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.
34. 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.
35. 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.

36. 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.
37. 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.
38. 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.

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, 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 «ЗС».

Ключевые рекомендации (P.23, CP.I, CP.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.

39. 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.
40. 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.
41. 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.
42. 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*». Указанные изменения введены в действие с апреля 2016 года.

43. 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, на законодательном уровне не определен (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). Вместе с тем, 5 апреля 2016 года принят приказ Министра финансов Республики Казахстан № 161 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для кредитных товариществ», что позволяет сделать вывод о том, что вопросы регулирования деятельности кредитных товариществ в области ПОД/ФТ в настоящее время относятся к компетенции Минфина Республики Казахстан.
44. 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.
45. В настоящее время не подлежат лицензированию 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. Указанные изменения введены в действие в апреле 2016 года.
46. В настоящее время страховые агенты не подлежат лицензированию 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. Национальным Банком РК внесены изменения в нормативные правовые акты, согласно которым на страховую организацию возложена обязанность по обеспечению соблюдения требований по надлежащей проверке клиента страховыми агентами, с которыми заключены договоры поручения, а также по организации обучения страхового агента по вопросам ПОД/ФТ. Вместе с тем, на момент утверждения отчета данные изменения не введены в действие.

47. 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.
48. 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. Указанные изменения введены в действие с апреля 2016 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».
49. 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. Согласно представленной Республикой Казахстан информации на рассмотрении Парламента Республики Казахстан находится законопроект «*О платежах и платежных системах*», предусматривающий введение понятия «платежные организации», которое, как предполагается, будет охватывать операторов систем электронных денег (кроме банков) и операторов по приему платежей, а также наделение Национального Банка РК полномочиями по ведению учетной регистрации таких платежных организаций и осуществлению контрольно-надзорных функций, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.

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

50. 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 по финансовому мониторингу в рамках заключенного между Министерством финансов и НБ РК Соглашения о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ от 23 мая 2013 года.
51. 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.
52. 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.

53. 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 (кроме Национального оператора почты).
54. 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.

55. 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.
56. 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».
57. 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.
58. 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.
59. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2014 года № 506 обновлен Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиентов субъектами финансового мониторинга.

60. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 утверждены требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников.
61. 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.
62. 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; для ломбардов; для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; для кредитных товариществ.
63. В настоящее время в отдельных случаях принята и частично находится на этапе согласования и принятия нормативная правовая база в сфере ПОД/ФТ для «новых» субъектов финансового мониторинга, требования по ПОД/ФТ для которых введены с апреля 2016 года (см недостаток № 1 к Рекомендации 5 и недостаток № 1 к Рекомендации 23).

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

64. 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.
65. Указанные ограничительные меры охватывают не всех лиц, осужденных за преступления, а лишь часть лиц, осужденных за определенный исчерпывающий перечень преступлений.
66. 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).

67. Не предусмотрены указанные меры и в представленных Республикой Казахстан подзаконных нормативных актах (Министерства информации и коммуникаций Республики Казахстан, осуществляющего в рамках своей компетенции контроль в области ПОД/ФТ за операторами почты.
68. 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, бенефициарным 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 введены в действие в феврале 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.

69. 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.
70. В связи с принятием Закона РК от 9 апреля 2016 года №498-V «О почте» полномочия АО «Казпочта» по осуществлению деятельности по представлению кредитов, а также лизинговой, факторинговой, форфейтинговой деятельности были исключены (статья 23). При этом полномочия по осуществлению переводных операций без лицензии были сохранены. Вместе с тем, по информации, представленной Республикой Казахстан, Национальный Банк РК располагает полномочиями по применению в отношении АО «Казпочта» ограниченных мер воздействия и санкций в случае выявления нарушений законодательства о ПОД/ФТ при осуществлении переводных операций. Несмотря на отсутствие лицензирования Национальный Банк РК также имеет возможность при необходимости полностью остановить деятельность АО «Казпочта» по осуществлению переводных операций путем закрытия корреспондентского счета в Национальном Банке РК и отключения от межбанковской системы переводов денег (МСПД).

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.

71. Согласно Закону РК от 9 апреля 2016 года № 498-V «*О почте*», полномочиями по предоставлению финансовых услуг (отдельные виды банковских операций и брокерско-дилерские услуги) обладает только Национальный оператор почты (статья 23).
72. 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.
73. 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.
74. 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.
75. 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.
76. 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.

77. 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.
78. 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. 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.

79. Как следует из выше приведенных комментариев в настоящее время отдельные виды финансовых операций Национальным оператором почты продолжают осуществляться без лицензии.
80. 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»).

Заключение по Рекомендации 23

Проведенный анализ свидетельствует о том, что Республика Казахстан достигла существенного прогресса в части приведения национального законодательства в соответствие с требованиями Рекомендации 23, благодаря широкому охвату различных секторов экономики. требованиями в области ПОД/ФТ.

Вместе с тем, остаются не определенными уполномоченные органы по надзору и контролю в области ПОД/ФТ за деятельностью лизинговых компаний, ломбардов и

кредитных товариществ.

Национальный оператор почты, общества взаимного страхования продолжают осуществлять отдельные виды финансовых операций без лицензии; не обеспечено регулирование по вопросам ПОД/ФТ за деятельностью страховых агентов; 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».

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

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

81. 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

82. 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 «ЗС».

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

83. Обязательства субъектов финансового мониторинга Республики Казахстан по замораживанию предусмотрены Законом о ПОД/ФТ.
84. После вступления в силу Закона Республики Казахстан от 2 августа 2015 г. № 343-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности» в республике приняты нормативные правовые акты правительства и уполномоченных государственных органов, регламентирующие механизмы и процедуры реализации мер по замораживанию, а также порядок информирования уполномоченного органа о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.
85. Меры по замораживанию детализированы для субъектов финансового мониторинга Республики Казахстан в Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (устранены недостатки, обозначенные в пункте п. 295¹, выполнена рекомендация, обозначенная пунктом 301² Отчета о взаимной оценке 2011 года).
86. На момент представления отчета не приняты 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 и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них.
87. Разработаны и размещены на сайте уполномоченного органа «Процедуры замораживания». В этом документе установлено, что период замораживания является бессрочным – до момента исключения организации или лица из санкционного перечня. Вместе с тем, дополнительному изучению подлежит, имеет ли документ обязательную юридическую силу.
88. В сведениях о замораживании средств в соответствии с требованиями Резолюции СБ ООН 1373 (статистические данные, таблица 5.1) показана эффективность мер по замораживанию средств.

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

89. Требуется дополнительная информация (в порядке изучения текущей ситуации), имелись ли случаи применения мер по замораживанию, начатых в других юрисдикциях. Согласно документу «Процедуры замораживания» обязанность субъектов финансового мониторинга Республики Казахстан по незамедлительному автоматическому замораживанию не распространяется на перечни организаций и лиц, связанных с терроризмом, составляемые иностранными государствами и международными организациями. Перечни лиц, причастных к террористической деятельности, утверждаемые уполномоченными органами иностранных государств и международными организациями, рассматриваются в качестве оснований для проверки наличия таких клиентов на обслуживании, получения в случае

¹ 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

² Казахстану следует разработать четкое руководство для финансовых учреждений по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов, наделить ПФР полномочиями по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания

необходимости дополнительной информации о них и о проводимых ими операциях, а также направления сообщений о подозрительных операциях.

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

90. Установленный в Республике Казахстан механизм рассмотрения обращений об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, неприменим для лиц, включенных в санкционные перечни, составляемые международными организациями или уполномоченными ими органами (комитетами Совета Безопасности ООН).

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

91. Пунктом 8 Закона о ПОД/ФТ (Закона РК № 191-IV) (в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 206-V) установлен порядок рассмотрения обращений лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, на базовые жизненные нужды.

92. Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2015 г. № 613 утверждены Правила выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма для обеспечения своей жизнедеятельности. Указанный нормативный акт введен в действие с 06.02.2016.

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.

Вместе с тем Республике Казахстан следует продолжить работу по совершенствованию нормативной базы в части установления детальных процедур замораживания средств и доступа к средствам на базовые гуманитарные нужды.

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

IV. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

93. За период с момента утверждения отчета о взаимной оценке в июне 2011 г. Республика Казахстан добилась значительного прогресса по устранению существующих недостатков по базовым и ключевым рекомендациям.

94. По результатам анализа следует отметить, что значительное количество недостатков были устранены. По заключению экспертов, рейтинги по следующим рекомендациям Р.1 (Преступление ОД) Р. 5 (Надлежащая проверка клиентов) и ключевым СР.I (Применение инструментов ООН) и СР. III (Замораживание и конфискация террористических активов) могут быть рассмотрены соответствующими уровню «ЗС».

95. В ноябре 2015 года по результатам 3-го Отчета о прогрессе рейтинги по следующим рекомендациям – Р. 13 (Информирование о подозрительных операциях), Р. 35 (Конвенции), СР. II (Криминализация финансирования терроризма) и СР. IV

(Информирование о подозрительных операциях) были рассмотрены соответствующими уровню «ЗС».

96. Вместе с тем, анализ прогресса по ключевой рекомендации Р. 23 (Регулирование, надзор и мониторинг) не позволяет заключить о достижении по ней уровня «С» или «ЗС».
97. В соответствии с п. 51 Процедур проведения взаимных оценок ЕАГ и с учетом указанных обстоятельств Пленарным заседанием ЕАГ принято решение о снятии страны с процедуры мониторинга ЕАГ.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

РЕЗЮМЕ**к 4-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 2015 года, за период с ноября 2015 года по май 2016 года проделана следующая работа:

I. ВЫПОЛНЕННАЯ РАБОТА:**1. Приняты и подписаны следующие Законы Республики Казахстан:**

1.1. Предпринимательский Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V;

1.2. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 391-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам саморегулирования»;

1.3. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 393-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственного аудита и финансового контроля»;

1.4. Закон Республики Казахстан от 13 ноября 2015 года № 400-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества»;

1.5. Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года № 403-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам благотворительности»;

1.6. Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года № 406-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного социального медицинского страхования»;

1.7. Закон Республики Казахстан от 17 ноября 2015 года № 408-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг»;

1.8. Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года № 410-V «О противодействии коррупции»;

1.9. Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года № 411-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия коррупции»;

1.10. Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года № 412-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам декларирования доходов и имущества физических лиц»;

1.11. Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 421-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам миграции и занятости населения»;

1.12. Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 422-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан»;

1.13. Закон Республики Казахстан от 2 декабря 2015 года №429-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности неправительственных организаций»;

1.14. Закон Республики Казахстан от 14 января 2016 года № 444-V «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;

1.15. Закон Республики Казахстан от 14 января 2016 года № 445-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам драгоценных металлов и драгоценных камней»;

1.16. Закон Республики Казахстан от 8 апреля № 489-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам арбитража»;

1.17. Закон Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года № 495-V «О лотереях и лотерейной деятельности».

1.18. Закон Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года № 498-V «О почте».

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

Основным результатом работы по взаимодействию с государственными органами-регуляторами является подписание Соглашения о сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма между Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан и Комитетом финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан, Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством юстиции Республики Казахстан, Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством национальной экономики Республики Казахстан, Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан.

Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан подписаны Соглашения о сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с рядом организаций: Объединением юридических лиц «Ассоциация кредитных товариществ в сфере агропромышленного комплекса», Объединением юридических лиц «Союз товарных бирж Республики Казахстан «Отан», Объединением юридических лиц «Объединенная ассоциация риэлторов Казахстана», Объединением

юридических лиц «Биржевая Ассоциация Казахстана», Республиканской коллегией адвокатов, Объединением юридических лиц «Казахстанская ассоциация ювелирного бизнеса».

Так, Комитетом проведены более 20-ти разъяснительных мероприятий с субъектами финансового мониторинга с представителями операторов системы электронных денег, биржи, Ассоциацией финансистов Казахстана, Объединением юридических лиц «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана», Профессиональная аудиторская организация «Коллегия аудиторов», участниками рынка ценных бумаг, накопительного пенсионного фонда, а также адвокатами и независимыми специалистами по юридическим вопросам.

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 Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года №1484, способу направления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу через электронный портал «WEB-СФМ» Комитета.

3. 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.

За отчетный период Комитетом подписаны межведомственные соглашения с подразделениями финансовых разведок (ПФР) 6 стран. Работа по заключению соглашений с другими ПФР будет продолжена и в текущем периоде.

В марте т.г. Комитетом совместно с Офисом программ ОБСЕ в г. Астане проведен семинар на тему: «Опыт выявления финансирования терроризма с помощью систем денежных переводов».

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

4. Разработанные и принятые постановления Правительства Республики Казахстан

4.1. Постановление Правительства Республики Казахстан от 22 февраля 2016 года № 96 «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 определения подозрительной операции».

4.2. Постановление Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2015 года № 912 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан».

5. Разработанные и принятые Приказы государственных органов и Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан

5.1. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2015 года № 576, Министра юстиции Республики Казахстан от 25 января 2016 года № 34, Председателя Комитета национальной безопасности Республики Казахстан от 14 января 2016 года № 17, Генерального Прокурора Республики Казахстан от 20 января 2016 года № 6, Министра иностранных дел Республики Казахстан от 30 ноября 2015 года № 11-1-2/539, Министра внутренних дел Республики Казахстан от 25 ноября 2015 года № 962 «Об утверждении Правил составления и доведения до государственных органов перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма»;

5.2. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2015 года № 581 «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»;

5.3. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года № 613 «Об утверждении Правил выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности»;

5.4. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 10 декабря 2015 года № 643 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 225 «О внесении изменений и дополнений в некоторые совместные нормативные правовые акты Министра финансов Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан»;

5.5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 224 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

5.6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 230 «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам наличного денежного обращения в Республике Казахстан»;

5.7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 249 «Об утверждении Требований к организационной структуре организатора торгов и составу листинговой комиссии фондовой биржи, а также Правил осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи»;

5.8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 253 «Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками в центральной депозитарии»;

5.9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 254 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центральной депозитария»;

5.10. Постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 252 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи»;

5.11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 12 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам финансового рынка и финансовых организаций»;

5.12. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 55 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»;

5.13. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 32 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов»;

5.14. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 709 «О внесении изменений 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»;

5.15. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 706 «О внесении изменений 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»;

5.16. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 708 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для адвокатов, и других независимых специалистов по юридическим вопросам»;

5.17. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 707 «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»;

5.18. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 702 и Министра юстиции Республики Казахстан от 15 февраля 2016 года № 73 «О внесении изменений 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»;

5.19. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 704 и Министра национальной экономики Республики

Казахстан от 18 января 2016 года № 14 «О внесении изменений 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»;

5.20. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 703 и и.о. Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 1302 «О внесении изменений 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»;

5.21. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 705 и Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 14 января 2016 года № 6 «О внесении изменений 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»;

5.22. Совместный приказ Министра юстиции Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 649 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года № 833 «Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочных листов в сфере нотариальной деятельности»;

5.23. Приказ Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 19 февраля 2016 года №51 «Об утверждении Правил предоставления сведений о своей деятельности неправительственными организациями и формирования Базы данных о них»;

5.24. Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 марта 2016 года № 128 «Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о товарных биржах»; Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 № 206 «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»;

5.25. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 № 203 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для ломбардов»;

5.26. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 года № 205 «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»;

5.27. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 года № 204 и постановление Правления Национального Банка «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов по приему платежей» утвержден 29 апреля 2016 года на заседании Правления Национального Банка Республики Казахстан. Регистрационный номер данного совместного приказа будет направлен в Секретариат ЕАГ дополнительно.

5.28. Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 4 апреля 2016 года №155 и Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «О внесении дополнения в 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 кредитных товариществ» утвержден 29 апреля 2016 года на заседании Правления Национального Банка Республики Казахстан. Регистрационный номер данного совместного приказа будет направлен в Секретариат ЕАГ дополнительно.

II. Текущая работа

В целях реализации Распоряжения Премьер-министра Республики Казахстан № 77-р от 4 сентября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Министерством финансов Республики Казахстан разработан проект Приказа Министра финансов Республики Казахстан «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».

Национальным Банком Республики Казахстан разработан проект постановления Правления «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25 «Об утверждении требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочий страхового агента на осуществление посреднической деятельности». Принятие данного проекта постановления планируется на заседании Правления Национального Банка Республики Казахстан в мае текущего 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.

Так, в целях оперативного информационного обмена, в части предоставления сведений о замороженных имуществах Комитетом разработаны проекты Соглашений: между Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством внутренних дел Республики Казахстан, между Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством по инвестициям и развитию Республики Казахстан по принятию государственным органам мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным

имуществом организации или физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Также носят изменения в правила взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в части информационного обмена в целях принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

III. Заключение

По итогам отчетного периода, Республикой Казахстан внесены изменения в ряд законодательных актов Республики Казахстан с целью устранения недостатков в отношении базовых, ключевых, а также иных рекомендаций.

Ряд изменений и дополнений, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 2 августа 2015 года №343-V, который включает процедуры замораживания, вступили в силу с 6 февраля 2016 года.

В соответствии с внесенными поправками Законом Республики Казахстан от 8 апреля 2016 года 489-V исключен из Уголовного Кодекса Республики Казахстан порог для наступления уголовной ответственности за преступления отмывания доходов, полученных преступным путем.

Также, Законом Республики Казахстан от 8 апреля 2016 года 489-V внесены изменения в части введения в действие нормы по расширению перечня субъектов финансового мониторинга с 1 апреля 2016 года. Таким образом, требованиями о ПОД/ФТ охвачены все финансовые учреждения, предусмотренные стандартами ФАТФ.

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

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

ТАБЛИЦА 4-го ОТЧЕТА О ПРОГРЕССЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН (2016 г.)

I. Меры, предпринятые в отношении основных рекомендаций (Рек. 1, Рек. 5)

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
1. Преступление ОД	1. В Казахстане введен пороговый подход по ОД для привлечения к уголовной ответственности (недостаток включен по итогам 3-го отчета о прогрессе)	Республикой Казахстан данный недостаток устранен. 8 апреля 2016 года Главой государства подписан Закон Республики Казахстан № 489-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам арбитража» (далее – Закон № 489-V), который включает в себя внесение поправок в статью 3 и 218 Уголовного Кодекса Республики Казахстан, в части исключения из диспозиции слов «если эти деяния совершены в значительном размере» (2000 МРП).
	4. Преступление ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления	В декабре 2015 года вступила в силу новая редакция статьи 48 УК РК «Конфискация имущества». В соответствии с положениями статьи, Конфискации подлежат деньги и иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения, и любые доходы от этого имущества, за исключением имущества и доходов от него, подлежащих возвращению законному владельцу.

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с ноября 2015 г. по май 2016 г.)
5. Надлежащая проверка клиентов	<p>1. 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, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы</p>	<p>В соответствии с Законом №489-V с 1 апреля 2016 года субъектами финансового мониторинга являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ломбарды; - индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; - операторы по приему платежей. <p><i>По страховым агентам</i></p> <p>Национальным Банком Республики Казахстан разработан проект постановления Правления «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25 «Об утверждении требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочий страхового агента на осуществление посреднической деятельности в соответствии с которым, страховая организация обеспечивает соблюдение требований по надлежащей проверке клиента страховыми агентами, с которыми заключены договоры поручения, а также организует обучение страхового агента, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Принятие данного проекта постановления планируется на заседании Правления Национального Банка Республики Казахстан в мае текущего года.</p>
	<p>3. Отсутствует обязанность по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15000 долларов</p>	<p>Согласно подпункту 17) статьи 1 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), деловыми отношениями являются отношения с клиентами,</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
	США, а также в случае подозрения на ОД	<p>возникающие в процессе осуществления субъектом финансового мониторинга профессиональной деятельности.</p> <p>Понятие «разовой операции», присутствующее в Требованиях к Правилам внутреннего контроля для банков второго уровня и Национального оператора почты, представляет собой перечень операций (сделок), исключаемых из понятия «деловые отношения».</p> <p>Таким образом, все отношения, не указанные в качестве «разовой операции» признаются «деловыми отношениями» и по ним необходимо проводить надлежащую проверку клиентов независимо от суммы операции.</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
23. Регулирование, надзор и мониторинг	1. Не подлежат лицензированию, регулированию и надзору по ПОД/ФТ лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу; потребительские кооперативы, предоставляющие кредиты своим участникам; микрокредитные организации; <u>ломбарды</u> ; страховые агенты; лица, осуществляющие операции с использованием электронных денег; лица, осуществляющие прием платежей от населения	<p>Недостаток устранен. В соответствии со статьей 2 Закона №489-V ломбарды, индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии являются субъектами финансового мониторинга с 1 апреля 2016 года.</p> <p>В соответствии со статьей 328 Гражданского кодекса Республики Казахстан и статьей 10 Закона Республики Казахстан от 5 июля 2000 года «О финансовом лизинге» ломбарды и индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии уведомляют Комитет о начале или прекращения своей деятельности и соблюдают требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ.</p> <p>Соответствующие изменения внесены в Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V «О разрешениях и уведомлениях».</p> <p>Министерством финансов Республики Казахстан приняты следующие нормативные правовые акты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 года №203 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для ломбардов»; - Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 года №206 «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

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>лизингодателя без лицензии.</p> <p>Надзор за соблюдением законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ обеспечивается органами прокуратуры на основании статьи 5 Закона Республики Казахстан «О прокуратуре» через реализацию полномочий по проведению проверок применения законодательства. Кроме того, согласно статье 805 Кодекса об административных правонарушениях Республики Казахстан (далее – КоАП от 2014 года) прокурор, помимо прочего, наделен полномочиями по возбуждению дела об административном правонарушении по статье 214 КоАП от 2014 года («Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).</p> <p><i>По кредитным товариществам</i></p> <p>Кредитные товарищества относятся к организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, которые в свою очередь являются субъектами финансового мониторинга.</p> <p>Основной сферой деятельности кредитных товариществ в Казахстане является обеспечение сельских товаропроизводителей недорогими кредитными ресурсами при поддержке государства и квазигосударственных структур (дочерние организации АО «Национальный управляющий холдинг в сфере агропромышленного комплекса «КазАгро»).</p> <p>Финансирование кредитных товариществ осуществляет АО «Аграрная кредитная корпорация» (дочерняя организация АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»), имеющая лицензию Национального Банка на выдачу банковских займов.</p> <p>Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 4 апреля 2016 года №155 и Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «О внесении дополнения в приказ Министра финансов Республики</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>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 кредитных товариществ» утвержден 29 апреля 2016 года на заседании Правления Национального Банка Республики Казахстан. Регистрационный номер данного совместного приказа будет направлен в Секретариат ЕАГ дополнительно.</p> <p>Кроме этого, принят Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 5 апреля 2016 года №161 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для кредитных товариществ».</p> <p><i>По страховым агентам</i></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 Республики Казахстан 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 Республики</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>Казахстан, в том числе и по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>Более того, приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года №523 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 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>Ответственность за нарушение страховым агентом законодательства о ПОД/ФТ несет страховая организация в соответствии с пунктом 2 статьи 18 Закона Республики Казахстан «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>Законом Республики Казахстан от 15 июля 2010 года № 338-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования» внесены изменения в пункт 4 статьи 18 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», согласно которым страховому агенту запрещается принятие от страхователя платежа наличными деньгами в уплату страховой премии при заключении договоров страхования от имени и по поручению страховой организации. Данные</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>изменения введены в действие с 1 января 2012 года.</p> <p>Согласно пункту 5 статьи 18 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» предусмотрено, что страховому агенту запрещается удерживать с полученных им от страхователей страховых премий причитающееся ему вознаграждение по договору поручения.</p> <p><i>По операторам по приему платежей</i></p> <p>Операторы по приему платежей с 1 апреля 2016 года являются субъектами финансового мониторинга.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ сведения об операторах по приему платежей представляются в уполномоченный орган Национальным Банком Республики Казахстан.</p> <p>Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 года №204 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов по приему платежей» утвержден 29 апреля 2016 года на заседании Правления Национального Банка Республики Казахстан. Регистрационный номер данного совместного приказа будет направлен в Секретариат ЕАГ дополнительно.</p>
	<p>5. Компетентными органами не предпринимались меры по анализу состояния в поднадзорных организациях дел по ПОД/ФТ</p>	<p>Министерством по инвестициям и развитию Республики Казахстан на ежеквартальной основе проводится анализ состояния дел по соблюдению законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ операторами почты, осуществляющими переводы денег.</p> <p>Анализ показывает, что до 2015 года в АО «Казпочта» существовала проблема с пониманием рисков отмывания денег и финансирования терроризма, отсутствовали соответствующие внутренние процедуры по выявлению рисков</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>отмывания денег и финансирования терроризма, а также проблемы имелись в части организации системы ПОД/ФТ.</p> <p>При разработке совместного приказа 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», зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 9965, учтены риски, которые могут быть дополнены операторами почты при разработке собственных правил внутреннего контроля.</p> <p>В АО «Казпочта» в соответствие с решением Заседания Совета директоров АО «Казпочта» 9 февраля 2015 года создана Служба финансового мониторинга, в компетенцию которой входят вопросы по ПОД/ФТ.</p> <p>Службой финансового мониторинга утверждены Положение, должностные инструкции работников, актуализированы «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Казпочта».</p> <p>Введено в промышленную эксплуатацию программное обеспечение «Система финансового мониторинга – AML», в рамках реализации проекта «Автоматизация процесса исполнения требований Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (AML-Anti Money Laundering), которое позволяет выявлять подозрительные операций по заранее заданным критериям и осуществлять оценку риска отмывания денег и финансирования терроризма.</p> <p>Наряду с этим, Министерство по инвестициям и развитию Республики Казахстан на постоянной основе принимает активное участие в совместных</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		разъяснительных мероприятиях, проводимых Комитетом, с привлечением сотрудников поднадзорных организаций (операторов почты, осуществляющие переводы денег). Одним из таких мероприятий является участие на круглом столе, проведенном в режиме видеоконференцсвязи с участием экспертов из государств-членов ЕАГ по обмену опытом по разработке Правил внутреннего контроля для операторов почты, а также критериям и признакам выявления подозрительных финансовых операций при пересылке почтовых денежных переводов. Результаты обобщены и учтены при внесении изменений и дополнений в правила внутреннего контроля для операторов почты.
	6. Нормативная база в сфере надзора и мониторинга, в целях ПОД/ФТ, еще не создана для всех видов финансовых учреждений	<i>См. обоснования по недостаткам 1 Рекомендации 5 и 23.</i>
	8. Отсутствуют ограничительные меры по вхождению в рынок операторов почты, осуществляющих денежные переводы для преступников и их пособников	<p>Относительно установления соответствующих ограничений на операторов почты, оказывающие услуги по переводу денег следует отметить, что Республикой Казахстан принят Закон от 9 апреля 2016 года № 498-V «О почте» (далее - Закон № 498-V) в новой редакции.</p> <p>Согласно статьи 22 Закона № 498-V, оператором почты не может выступать физическое или юридическое лицо, учредителем или участником которого является физическое лицо, имеющее непогашенную или неснятую судимость за преступления, предусмотренные статьями 215, 216 и 217 УК РК от 2014 года.</p> <p>В соответствии с подпунктами 4) и 4-1) статьи 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 случаях:</p> <p>если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, является единственным учредителем</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>(участником) и (или) руководителем бездействующих юридических лиц и (или) признано недееспособным или ограниченно дееспособным, и (или) признано безвестно отсутствующим, и (или) объявлено умершим, и (или) имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления по статьям 215, 237, 238 и 240 Уголовного кодекса Республики Казахстан, а также в случае, если учредитель (физическое лицо и (или) юридическое лицо), руководитель юридического лица, учредитель и (или) руководитель юридического лица, создавший юридическое лицо, являются должниками по исполнительному документу, за исключением лица, являющегося должником по исполнительному производству о взыскании периодических платежей и не имеющего задолженность по исполнительному производству о периодических взысканиях более трех месяцев;</p> <p>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.</p>
	<p>9. Национальный оператор почты вправе осуществлять переводные операции без получения лицензии. В законодательстве отсутствует требование по владению значительной долей уставного фонда организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</p>	<p>В соответствии с пунктом 3 статьи 23 Закона № 498-V Национальный Банк осуществляет контроль за соблюдением Национальным оператором почты законодательства о ПОД/ФТ при осуществлении финансовой деятельности и оказании финансовых услуг. Указанное означает, что в компетенцию Национального Банка входит осуществление контроля за соблюдением АО «Казпочта» требований законодательства о ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии со статьей 9 Закона № 498-V:</p> <p>1. В Республике Казахстан действуют следующие виды деятельности в области почты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) почтовая деятельность; 2) иная деятельность в области почты в соответствии с настоящим Законом.

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>2. К почтовой деятельности относятся следующие услуги почтовой связи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) универсальные услуги почтовой связи; 2) услуги по пересылке регистрируемых почтовых отправлений; 3) услуги ускоренной и курьерской почтовой связи; 4) почтовые переводы денег; 5) услуги по распространению периодических печатных изданий по подписке и розничной продаже; 6) услуги по реализации знаков почтовой оплаты и филателистической продукции; 7) услуги по пересылке гибридного отправления; 8) услуги специальной почтовой связи в соответствии с Законом Республики Казахстан «О связи»; 9) иные услуги, предоставление которых неразрывно связано с услугами почтовой связи. <p>3. К иной деятельности в области почты относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) банковские операции, финансовые услуги, предусмотренные законами Республики Казахстан; 2) услуги по перевозке, обработке, складированию и хранению товаров (грузов); 3) совершение юридических действий на условиях договора поручения и (или) комиссии в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан; 4) услуги по доставке пенсий, пособий и иных социальных выплат. <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 23 Закона № 498-V 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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>оператор вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оказывать услуги, предусмотренные подпунктами 2), 3), 4), 5) ,7) и 9) пункта 2 и пунктом 3 статьи 9 настоящего Закона; 2) осуществлять брокерскую, дилерскую и трансфер-агентскую деятельность в порядке, установленном Национальным Банком Республики Казахстан; 3) осуществлять без лицензии отдельные виды банковских операций: <ul style="list-style-type: none"> прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций; кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение; переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег; инкассация банкнот, монет и ценностей; организация обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой; 4) осуществлять выпуск, реализацию и распространение платежных карточек. <p>Таким образом, из перечня оказываемых Национальным оператором почты исключены услуги по лизинговой деятельности, факторинговых, форфейтинговых, заемных операций, а также деятельности по предоставлению кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности в части получения наличных денег по чекам территориальных подразделений уполномоченного органа по исполнению бюджета.</p> <p>Национальный оператор почты осуществляет те виды деятельности, которые</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
	<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>11. Национальный оператор почты, общества взаимного страхования вправе осуществлять отдельные виды финансовых операций без лицензии</p>	<p>предусмотрены Законом № 498-V.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 статьи 23 Закона № 498-V уполномоченный орган в лице Министерства по инвестициям и развитию 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 услуг почтовой связи, которые включают почтовые денежные переводы.</p> <p>99,9% обществ взаимного страхования в Казахстане осуществляют свою деятельность в сфере обязательного страхования в растениеводстве, участие общества взаимного страхования в других видах обязательного страхования запрещены законодательно подпунктом 2) пункта 2 статьи 13 Закона Республики Казахстан «О взаимном страховании». Также законодательно закреплён запрет для общества взаимного страхования на страхование гражданско-правовой ответственности подпунктом 1) пункта 2 статьи 13 Закона Республики Казахстан «О взаимном страховании» и осуществление деятельности по перестрахованию рисков, принятых обществом взаимного страхования статьёй 16 Закона Республики Казахстан «О взаимном страховании».</p> <p>С момента введения института взаимного страхования в Республике Казахстан государственную регистрацию в органах юстиции прошли 111 обществ взаимного страхования. По состоянию на 1 октября 2015 года количество действующих обществ взаимного страхования составляет 42.</p> <p>При этом следует отметить, что после введения Закона Республики Казахстан от 30 декабря 2009 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного 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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>взаимного страхования, налогообложения», в соответствии с которым установлено минимальное количество членов общества взаимного страхования – не менее 250, большинство общества взаимного страхования консолидировались путем присоединения к другим обществам взаимного страхования.</p> <p>Национальный Банк Республики Казахстан ведет реестр общества взаимного страхования, собирает от общества взаимного страхования отчетность, утверждает порядок инвестирования активов общества взаимного страхования, утверждает требования к порядку формирования страховых резервов общества взаимного страхования, а также обладает полномочиями по наложению административных взысканий по части 7 статьи 228 КоАП от 2014 года (осуществление общества взаимного страхования операций и сделок в нарушение законодательства об обществе взаимного страхования).</p> <p>При этом 41 общества взаимного страхования являются участниками системы обязательного страхования в растениеводстве. Данный вид страхования является единственным классом обязательного страхования, которым разрешено заниматься обществам взаимного страхования (согласно Закону Республики Казахстан от 10 марта 2004 года № 533 «Об обязательном страховании в растениеводстве»). Деятельность таких обществ взаимного страхования дополнительно контролируется со стороны уполномоченного органа в сфере растениеводства – Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан, в компетенцию которого в том числе входят вопросы утверждения порядка использования денег, выделяемых для поддержки обязательного страхования в растениеводстве, разработки и утверждения типовой формы договора обязательного страхования в растениеводстве и договора о порядке и условиях частичного возмещения страховых выплат агента (АО «Казагромаркетинг»).</p> <p>По информации АО «Казагромаркетинг» (дочерняя организация АО «Национальный управляющий холдинг в сфере агропромышленного комплекса «КазАгро») в 2014 году государственная поддержка в виде возмещения 50% страховых выплат было осуществлена 37 обществ взаимного страхования и 2</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>страховым организациям на общую сумму 834 млн. тенге.</p> <p>Деятельность в сфере добровольного страхования осуществляет только одно общество взаимного страхования.</p> <p>В целом, Национальный Банк отмечает экономическую нецелесообразность общества взаимного страхования в сфере добровольного страхования с невозможностью достижения приемлемых объемов поступлений в виде страховых премий с учетом расходов по администрированию и высокой убыточностью. Это подтверждается практически полным отсутствием на рынке обществ взаимного страхования, осуществляющих деятельность в сфере добровольного страхования. При этом сумма страховых премий, собранных за 2014 год единственным обществом взаимного страхования, осуществляющим деятельность в сфере добровольного страхования, составляет 320 тыс. тенге, при этом страховые выплаты участникам данного общества взаимного страхования за этот же период составили 1 млн. 527 тыс. тенге (сумма накопленных убытков – 5 млн. 612 тыс. тенге).</p> <p>В этой связи, необходимо учитывать, что 99,9% общества взаимного страхования в Казахстане осуществляют свою деятельность в сфере обязательного страхования, что значительно снижает риски ОД/ФТ в данном секторе (ввиду нормативно-правового регулирования порядка расчета страховых тарифов и т.д.). Кроме того, соответствующие риски также снижает факт возмещения осуществляемых обществом взаимного страхования страховых выплат со стороны государства и квазигосударственных структур.</p> <p><i>По вопросу осуществления отдельных видов финансовых операций без лицензии Национального операторов почты</i></p> <p>В соответствии с действующим законодательством в Республике Казахстан лицензии выдаются на определенный вид деятельности, который в совокупности может включать несколько финансовых 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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>Как отмечалось выше, в соответствии с Законом № 498-V из перечня услуг, оказываемых Национальным оператором почты исключены услуги лизинговой деятельности, факторинговых, форфейтинговых, заемных операций, а также деятельности по предоставлению кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности в части получения наличных денег по чекам территориальных подразделений уполномоченного органа по исполнению бюджета.</p> <p>Национальный оператор почты осуществляет те виды деятельности, которые предусмотрены Законом № 498-V.</p>
<p>СР.Ш Замораживание и конфискация террористических активов</p>	<p>1. Существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, вызывает вопросы об эффективности режима имплементации Резолюций 1267 и 1373</p> <p>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</p>	<p>Механизм замораживания реализован в Республике Казахстан реализован механизм замораживания, путем внесения Законом №343-V новых норм в статью 13 Закона о ПОД/ФТ.</p> <p>Данные изменения вступили в действие с 6 февраля 2016 года.</p> <p>В соответствии с пунктом 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга 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 принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>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 пунктом 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга предоставляют в Комитет сообщения о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия).</p> <p>Введение субъектами финансового мониторинга порядка по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по незамедлительному замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом детализировано для каждого вида субъекта финансового мониторинга на уровне подзаконных актов, ввиду различия их специфик деятельности, которые отражены в следующих нормативных правовых актах:</p> <p>Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 10 декабря 2015 года № 643 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 225 «О внесении изменений и дополнений в некоторые совместные нормативные правовые акты Министра финансов Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан»;</p> <p>Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 702 и Министра юстиции Республики Казахстан от 15 февраля 2016 года № 73 «О внесении изменений 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</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов»;</p> <p>Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 703 и и.о. Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 1302 «О внесении изменений 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»;</p> <p>Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 704 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 18 января 2016 года № 14 «О внесении изменений 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»;</p> <p>Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 705 и Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 14 января 2016 года № 6 «О внесении изменений 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»;</p> <p>Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 707 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля 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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов систем электронных денег, не являющиеся банками»;</p> <p>Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 5 апреля 2016 года №161 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для кредитных товариществ»;</p> <p>Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 № 206 «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»;</p> <p>Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 № 203 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для ломбардов»;</p> <p>Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 года № 205 «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».</p> <p>Кроме этого, разработаны руководства по процедурам замораживания операций с деньгами и (или) иным имуществом, которые размещены на официальном интернет ресурсе Комитета (http://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/edition) и Национального Банка Республики Казахстан (http://www.nationalbank.kz/?docid=1565&switch=russian).</p> <p>Согласно подпункту 1-1) пункта 2 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ государственные</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>органы 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 4-1 статьи 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 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.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 статьи 20 Закона Республики Казахстан от 16 января 2001 года №142 «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.</p> <p>Кроме этого, в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 статьи 36 Предпринимательского Кодекса Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V, отказ в государственной регистрации индивидуального предпринимателя (совместного индивидуального предпринимательства) производится органом государственных доходов в случае, если, заявитель является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В соответствии подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 31 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2007 года №310 «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» органы юстиции отказывают в государственной регистрации недвижимого имущества заявителю, включенного в перечень 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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Также, основаниями для отказа органами внутренних дел в государственной регистрации транспортного средства или изменении регистрационных данных транспортного средства является обращение в орган регистрации транспортных средств лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с подпункту 6-1) пункта 1 статьи 68 Закона Республики Казахстан от 17 апреля 2014 года №194-V «О дорожном движении».</p> <p>В соответствии с подпунктами 2) и 5) пункта 2 статьи 8 Закона Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года № 495-V «О лотереях и лотерейной деятельности» не могут выступать в качестве оператора лотереи юридические лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - включенные в перечень организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. - учредителями (участниками) и (или) исполнительным органом, и (или) аффилированным лицом которых являются лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики либо умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления, и (или) лица, включенные в перечень лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан <p>В этих целях, утвержден совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2015 года № 576, Министра юстиции Республики Казахстан от 25 января 2016 года № 34, Генерального прокурора Республики Казахстан от 20 января 2016 года № 6, Министра иностранных дел Республики Казахстан от 30 ноября 2015 года № 11-1-2/539, Председателя Комитета национальной безопасности Республики Казахстан от 14 января 2016 года № 17 и Министра Внутренних дел Республики Казахстан от 25 ноября 2015 года № 962 «Об утверждении Правил составления и доведения до государственных органов 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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>связанных с финансированием терроризма и экстремизма», зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов от 5 февраля 2016 года под № 13007.</p> <p>Комитет 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, в соответствии с пунктом 9 статьи 12 закона о ПОД/ФТ.</p> <p>В свою очередь, согласно пункту 2 статьи 20 Закона Республики Казахстан от 21 декабря 1995 года №2709 «О Прокуратуре», прокурор выносит постановление о наложения ареста.</p> <p>Порядок наложения ареста предусмотрен статьями 161-162 Уголовно-процессуального Кодекса Республики Казахстан.</p> <p>В целях оперативного информационного обмена, в части предоставления государственными органами сведений о замороженном имуществе в Комитет разработаны проекты Соглашений: между Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством внутренних дел Республики Казахстан, между Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством по инвестициям и развитию Республики Казахстан по принятию государственным органам мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом организации или физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.</p> <p>Также вносятся изменения в правила взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в части информационного обмена в целях предоставления сведений о замороженном имуществе между Комитетом и правоохранительными и специальными</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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>государственными органами.</p> <p>Таким образом, государственные органы с момента получения перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в электронном виде незамедлительно принимают меры по замораживанию путем загрузки данного перечня в свои информационные системы, в которых будут выставлены ограничительные меры (отказ в регистрации и перерегистрации). Государственные органы, в том числе, применяют меры по замораживанию к организациям, бенефициарным владельцем которого является лицо, включенного в перечень в соответствии понятием «замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом».</p> <p>Способы предоставления информации в уполномоченный орган определены постановлением 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".</p> <p>Комитет получает сведения о принятых мерах по замораживанию из информационных систем и ресурсов в порядке, указанном в подпункте 4) пункта 2 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ, а также путем направления запроса, одновременно с направлением перечня. При этом согласно подпункту 3) пункта 2 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ государственные органы обязаны представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем и ресурсов в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.</p>
	<p>2. Отсутствуют эффективные законы и процедуры для изучения и реализации, если уместно, мер, начатых в рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях</p>	<p>См. обоснования по недостатку 1 и 3 СР III.</p> <p>В качестве дополнительных мер по замораживанию, пунктом 9 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ, установлено, 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,</p>

Рекомендации	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с ноября 2015 г. по май 2016 г.)
		<p>незамедлительно передает такие сведения в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для решения вопроса о наложении ареста на такое имущество.</p> <p>Так, 6 февраля 2016 года перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма размещен на официальном интернет-ресурсе Комитета.</p> <p>По состоянию на 27 апреля 2016 года в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма включено 565 физических лиц, 80 организаций.</p> <p>Финансовыми учреждениями бессрочно заморожено 748 счетов, на общую сумму 3 426 880 тенге в отношении 418 физических лиц, а также заморожены 319 акций в отношении 44 физических лиц.</p> <p>Государственными органами самостоятельно заморожены 153 объектов недвижимого имущества, в том числе 43 земельных участков, в отношении 109 физических лиц.</p>
	<p>4. Отсутствуют процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом</p>	<p>В соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ 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

<i>Рекомендации</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;</p> <p>4) наличие документально подтвержденных данных о смерти физического лица, 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>Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, 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 ноября 2015 г. по май 2016 г.)</i>
		<p>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 уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в судебном порядке.</p> <p>Данные изменения вступили в силу 6 февраля 2016 года.</p> <p>Также, 5 февраля 2016 года в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13007 зарегистрирован совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 20 ноября 2015 года № 576, Министра юстиции Республики Казахстан от 25 января 2016 года № 34, Генерального прокурора Республики Казахстан от 20 января 2016 года № 6, Министра иностранных дел Республики Казахстан от 30 ноября 2015 года № 11-1-2/539, Председателя Комитета национальной безопасности Республики Казахстан от 14 января 2016 года № 17 и Министра Внутренних дел Республики Казахстан от 25 ноября 2015 года № 962 «Об утверждении Правил составления и доведения до государственных органов перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма».</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 ноября 2015 г. по май 2016 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>Данный недостаток устранен путем внесения изменений и дополнений в статью 12 Закона №191-IV 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 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:</p> <p>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;</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>В свою очередь, порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма для обеспечения своей жизнедеятельности утверждается уполномоченным органом. Так, 4 декабря 2015 года подписан Приказ Министра финансов Республики Казахстан от № 613 «Об утверждении Правил выплаты средств физическому лицу, включенному в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности», зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 12823 который вступил в силу 6 февраля 2016 года.</p>

ТАБЛИЦА 1

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			
2013	306 226	982	1 076 514	1 383 722	264
2014	870 222	13 353	1 493 175	2 376 750	620
2015	768 562	19 663	1 269 342	2 057 567	840 обобщенных материала в отношении 83880 информации

Примечание. Уменьшение количества поступивших пороговых сообщений в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 15%, в основном связано с кризисными явлениями и девальвацией тенге, что сказалось на финансовой активности предприятий и физических лиц.

ТАБЛИЦА 2

Лица, представляющие сведения	2013				2014				2015			
	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*	292 832	974	1 072 503	1 366 307	840 416	13 322	1 487 754	2 341 492	739 091	19 573	1 261 931	2 020 595
Финансовые организации и учреждения												
Кредитные организации (учреждения) и их филиалы	<i>В соответствии с национальным законодательством в Республике Казахстан это – банки второго уровня. Статистика представлена выше по графе «Банки».</i>											
Кредитные союзы	<i>В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ к СФМ относятся банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег, статистика по которым предоставлена выше по графе «Банки».</i>											
Страховые/перестраховочные организации	32	-	6	38	96	3	3	102	193	17	12	222
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	27	-	438	465	295	-	696	991	1 995	12	429	2 436
Ипотечные компании	<i>В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ к СФМ относятся банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег, статистика по которым предоставлена выше по графе «Банки».</i>											
Компании по управлению пенсионными активами	<i>В соответствии с подпунктом 4) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ к СФМ относятся единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды, статистика по которым предоставлена по графе «Негосударственные пенсионные фонды».</i>											

Лизинговые компании (финансовые)	<i>В соответствии со статьей 1 Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам арбитража» индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии отнесены к СФМ с 1 апреля 2016 года.</i>												
Лица, представляющие услуги по переводу денежных средств или ценностей на профессиональной основе, в том числе по специализированным системам денежных переводов без открытия счета (В РК Операторы систем электронных денег)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0	0	1
Лица, занимающиеся куплей или продажей или конвертированием иностранной валюты на профессиональной основе (обменное бюро)	2		1091	1093	16		1508	1524	20	0	2 292	2 312	
Ломбарды и скупочные конторы	<i>В соответствии со статьей 1 Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам арбитража» ломбарды отнесены к СФМ с 1 апреля 2016 года.</i>												
Товарные биржи	-	-	-	-	1	-	-	1	10	0	0	10	
Нефинансовые коммерческие структуры													
Казино (в том числе интернет- казино), игорные заведения, имеющие игровые автоматы, электронную рулетку, оборудование тотализатора и букмекерские	1	-	88	89	1	-	66	67	3	0	54	57	

конторы													
Лица, организующие и проводящие лотереи	<i>В соответствии с подпунктом 9 пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ к СФМ относятся организаторы игорного бизнеса и лотерей, статистика по которым предоставлена выше по графе «Казино».</i>												
Негосударственные пенсионные фонды	-	-	17	17	2	-	12	14	2	0	1	3	
Организации и агенты (брокеры), осуществляющие операции с недвижимостью или оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (риэлторы)	<i>В соответствии со статьей 1 Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам арбитража» индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества отнесены к СФМ с 1 апреля 2016 года.</i>												
Лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и лом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом	<i>В соответствии со статьей 1 Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам арбитража» индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них отнесены к СФМ с 1 апреля 2016 года.</i>												
Иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом													
Лица, оказывающие услуги по доверительному управлению, в том числе трастовые компании (за исключением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг)	<i>Правовая система Республики Казахстан не предусматривает создание трастов, и правовая концепция траста не существует по гражданскому законодательству Республики Казахстан.</i>												

Организации, документально удостоверяющие или регистрирующие права на недвижимое и движимое имущество	13 311	8	1 719	15 040	29 395	28	1 663	31 086	27 241	11	1 619	28 871
Организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств	21	-	652	673	-	-	1 473	1 473	6	50	3 004	3 060
Итого	306 226	982	1 076 514	1 383 722	870 222	13 353	1 493 175	2 376 750	768 562	19 663	1 269 342	2 057 567

* Примечание - В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона РК о ПОД/ФТ к СФМ относятся банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в том числе, ипотечные организации, кредитные товарищества, дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег.

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
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	7 300 долларов США, 688 610 тенге, конфискация личного имущества

2015	54	10	68	3	4	6	3	9	4	6	3	9	7	<p>Конфискация имущества 100 001 евро, 10 050 долларов США и 5004800 тенге, 174 455 тонн сырой нефти</p> <p>51,8 млн. тенге - арест имущества.</p>	11	<p>Конфискация имущества 2 земельных участка, 320 долларов США и 198 000 тенге (стоимость ½ доли авто).</p> <p>Ноутбук марки «Нр», Мобильный телефон «LG» модели X135, денежные средства в размере 19 800 тенге, 50 долларов США, 1 Евро, 12 сом. Наложено арест на квартиру в Алматинской области.</p>
------	----	----	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	---

ТАБЛИЦА 4

Информация о запросах и иных действиях		2013	2014	2015	
Запросы о взаимной правовой помощи (ОД/ФТ)	Отправленные	20	-	3	
	Полученные	-	-	3	
	Исполненные	19	-	3	
	Отказанные	-	-	-	
Запросы об экстрадиции (ОД/ФТ)	Отправленные	-	1	3	
	Полученные	-	1	-	
	Исполненные	-	2	2	
	Отказанные	-	-	-	
Запросы о содействии по линии правоохранительных органов	ОД	Отправленные	-	-	-
		Полученные	-	-	-
	ФТ	Отправленные	-	-	-
		Полученные	-	-	-
Обмен запросами ПФР ↔ ПФР	Направлено запросов/Получено ответов	111/107	66/60	134/126	
	Получено запросов/ Направлено ответов	62/62	68/68	67/67	
Официальные запросы о содействии направленные или полученные органами надзора	отправленные	-	-	-	
	Полученные	-	-	-	

ТАБЛИЦА 5

Год	Заморозка имущества в соответствии с требованиями		
	Резолюций СБ ООН 1267		
	Количество приостановленных операций	Суммы замороженного имущества	Количество лиц и организаций
2013	-	-	-
2014	-	-	-
2015	-	-	-

ТАБЛИЦА 5.1

Год	Заморозка имущества в соответствии с требованиями		
	Резолюций СБ ООН 1373		
	Количество приостановленных операций	Суммы замороженного имущества	Количество лиц и организаций
2013	11 (сумма приостановленных операций на 3, 15 дней составляет: 872 509 000 тенге, 15 486 долларов США 36 300 рублей)	-	-
2014	60 (сумма приостановленных операций на 3, 15 дней составляет: 130 144 557 тенге, 12 423 тыс. долларов США, 50 988 Евро, 6 500 рублей)	-	-

2015	28 (сумма приостановленных операций на 3, 15 дней составляет 31 840 861 тенге) 748 (бессрочно замороженных счетов) 319 бессрочно замороженных акций 153 замороженных объектов недвижимого имущества (в том числе 43 земельных участков)	3 426 880 тенге	418 физических лиц 44 физических лиц 109 физических лиц
-------------	---	-----------------	---

Примечание.

Сведения, приведенные в Таблице 5.1 в графе «Количество приостановленных операций» за 2013 и 2014 годы - относятся ко всем приостановленным подозрительным операциям (на 3 и 15 дней), возможно направленным на финансирование терроризма и экстремизма. До июня 2014 года меры по бессрочному замораживанию не применялись.

Статистика по бессрочному приостановлению расходных операций по банковским счетам, блокирования ценных бумаг, отказа от проведения операций по лицам, включенным в Перечень, с июня 2014 года ведется отдельно и не смешивается со статистикой по приостановленным подозрительным операциям.

В 2015 году в графе «Количество приостановленных операций» количество приостановленных операций на 3 и 15 дней составляет 28 на общую сумму 31 840 861 тенге.

По 748 замороженным операциям суммы замороженных средств составило 3 426 880 тенге в отношении 418 физических лиц.

Также, заморожены 319 акций в отношении 44 физических лиц.

Заморожены 153 объектов недвижимого имущества, в том числе 43 земельных участков, в отношении 109 физических лиц.

Тенденция уменьшения суммы приостановленных операций в период 2013-2015 гг., в основном связана с совершенствованием подзаконной нормативной базы, в части уточнения признаков определения подозрительных операций на основе взаимодействия с правоохранительными органами и в целях повышения эффективности противодействия финансированию терроризма.

ТАБЛИЦА 6

За прошедший 3-летний период (2013-2015)

2013 год

	2013										
	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	-	10	-	-	10	6 193 450	-	да	Лицензий - 9	-
Финансовые организации и учреждения											
Кредитные организации (учреждения) и их филиалы	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные союзы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые/перестраховочные организации	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	9	-	8	-	-	4	2 163 750	-	-	-	-

Ипотечные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Компании по управлению пенсионными активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Лизинговые компании (финансовые)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Лица, представляющие услуги по переводу денежных средств или ценностей на профессиональной основе, в том числе по специализированным системам денежных переводов без открытия счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Лица, занимающиеся куплей или продажей или конвертированием иностранной валюты на профессиональной основе (обменное бюро)	206		5			5	1 875 260				
Ломбарды и скупочные конторы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарные биржи	Не проводились проверки*										

Нефинансовые коммерческие структуры											
Казино (в том числе интернет- казино), игорные заведения, имеющие игровые автоматы, электронную рулетку, оборудование тотализатора и букмекерские конторы	18		3	-	-	3	1 142 460	-	-	-	-
Лица, организующие и проводящие лотереи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Негосударственные пенсионные фонды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Организации и агенты (брокеры), осуществляющие операции с недвижимостью или оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (риэлторы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и лом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом											
Лица, оказывающие услуги по доверительному управлению, в том числе трастовые компании (за исключением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Организации, документально удостоверяющие или регистрирующие права на недвижимое и движимое	1 126		56	-	-	55	19 137 800	-	-	-	-

имущество											
Организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**В соответствии с пунктом 6 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 6 января 2011 года № 377-IV «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан»(далее – Закон №377-IV) запрещается проведение проверок по особому порядку проведения проверок на основе оценки степени риска, выборочных проверок в отношении субъектов малого предпринимательства, в том числе микропредпринимательства, в течение трех лет со дня государственной регистрации.*

В этой связи, учитывая, что в 2012 году Министерством национальной экономики проведено 8 плановых проверок в отношении товарных бирж, а также то, что срок государственной регистрации остальных товарных бирж не превышал трех лет, плановые проверки в 2013 году в отношении товарных бирж не проводились.

Между тем, информируем о том, что Закон №377-IV с 1 января 2016 года утратил силу в связи с принятием Предпринимательского кодекса Республики Казахстан от 29 октября 2015 года. Аналогичная норма предусмотрена пунктом 8 статьи 140 указанного Кодекса.

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 лицензий
						Количество	Суммы				
Банки	12		9			25	11 372 920				
Финансовые организации и учреждения											
Кредитные организации (учреждения) и их филиалы	2										
Кредитные союзы											
Страховые/перестраховочные организации	14										
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	12		12			23	3 426 200				
Ипотечные компании											
Компании по управлению											

пенсионными активами											
Лизинговые компании (финансовые)											
Лица, представляющие услуги по переводу денежных средств или ценностей на профессиональной основе, в том числе по специализированным системам денежных переводов без открытия счета											
Лица, занимающиеся куплей или продажей или конвертированием иностранной валюты на профессиональной основе (обменное бюро)	254		13		3	38	14 511 960				
Ломбарды и скупочные конторы											
Товарные биржи	Не проводились проверки*										
Нефинансовые коммерческие структуры											
Казино(в том числе интернет- казино),											

игорные заведения, имеющие игровые автоматы, электронную рулетку, оборудование тотализатора и букмекерские конторы												
Лица, организующие и проводящие лотереи												
Негосударственные пенсионные фонды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Организации и агенты (брокеры), осуществляющие операции с недвижимостью или оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли- продажи недвижимого имущества (риэлторы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Лица, осуществляющие операции (сделки) с	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и лом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом											
Иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом											
Лица, оказывающие услуги по доверительному управлению, в том числе трастовые компании (за исключением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг)											
Организации, документально удостоверяющие или регистрирующие права на недвижимое и движимое имущество	422		21			22	8 140 800 тенге				
Организации почтовой и	Не проводились проверки*										

телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств	
--	--

2015 год

	2015										
	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
						Кол-во	Суммы				
Банки	12		5	10		41	13556880				
Финансовые организации и учреждения											
Кредитные организации (учреждения) и их филиалы	3			5							
Кредитные союзы											
Страховые/перестраховочные организации	12										
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	11		8	11	12	74	18313680				
Ипотечные компании	2										
Компании по управлению пенсионными активами											
Лизинговые компании	1										

(финансовые)											
Лица, представляющие услуги по переводу денежных средств или ценностей на профессиональной основе, в том числе по специализированным системам денежных переводов без открытия счета											
Лица, занимающиеся куплей или продажей или конвертированием иностранной валюты на профессиональной основе (обменное бюро)	295		26		22 (в т.ч. 15 писем-обязательств)	4	1 863 080				
Ломбарды и скупочные конторы											
Товарные биржи	Не проводились проверки*										
Нефинансовые коммерческие структуры											
Казино(в том числе интернет- казино), игорные заведения, имеющие игровые автоматы, электронную рулетку, оборудование тотализатора и букмекерские конторы	Не проводились проверки*										
Лица, организующие и проводящие лотереи											

Негосударственные пенсионные фонды											
Организации и агенты (брокеры), осуществляющие операции с недвижимостью или оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (риэлторы)											
Лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и лом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом											
Иные лица, осуществляющие операции (сделки) с денежными средствами или имуществом											
Лица, оказывающие услуги по доверительному управлению, в том числе трастовые компании (за исключением											

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг)											
Организации, документально удостоверяющие или регистрирующие права на недвижимое и движимое имущество	209	0	6	0	0	0	6	1 531 474	0	0	0
Организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств	Не проводились проверки*										

Примечание *

В 2015 году плановые проверки не проводились в связи с тем, что в соответствии с Законом Республики Казахстан от 29 декабря 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан» плановые проверки были законодательно исключены и заменены на проверки, проводимые по особому порядку на основе степени риска.

Для разработки регулируемыми государственными органами критериев оценки степени риска для отбора проверяемых субъектов (объектов) с целью проведения проверок, а также форм проверочных листов, приказом и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 17 апреля 2015 года № 343 утверждена Методика формирования государственными органами (за исключением Национального Банка Республики Казахстан) системы оценки рисков (далее – Методика № 343).

На основании данной Методики Министерством были разработаны и утверждены приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 30 июня 2015 года № 471 Критерии оценки степени риска и проверочный лист за соблюдением законодательства Республики Казахстан о товарных биржах (далее – Приказ № 471).

В свою очередь, Совместным приказом и.о. Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 25 июня 2015 года № 223 и и.о. Министра национальной экономики Республики Казахстан от 30 июня 2015 года № 486 утверждены критерии оценки риска за соблюдением законодательства Республики Казахстан об игорном бизнесе и форм проверочных листов в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан об игорном бизнесе» (далее – Совместный приказ № 223 и №486).

В связи с принятием Предпринимательского кодекса Республики Казахстан от 29 октября 2015 года утратил силу Методика №343, Приказ № 471.

Новая методика утверждена приказом и.о. Министра национальной экономики от 25 ноября 2015 года № 722 «Об утверждении Методики формирования государственными органами (за исключением Национального Банка Республики Казахстан) системы оценки риска, форм обязательной ведомственной отчетности и проверочных листов».

В этой связи утвержден Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 марта 2016 года № 128 «Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о товарных биржах».

В настоящее время Министерством по инвестициям и развитию Республики Казахстан ведется работа по разработке и утверждению критериев оценки степени риска.

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
2013	119	69	28	26	60	16	179	85
2014	132	77	162	60	39	72	333	287
2015	154	56	485	28	35	82	674 (80 485 операций)	166 (3395 операций)

Примечание.

Сведения, приведенные в Таблице 7 в графе «Финансовые расследования, проведенные ПФР» отражают статистику по инициированным материалам Комитета по финансовому мониторингу в соответствии с подпунктом 5) статьи 16 Закона о ПОД/ФТ.

В графе «Выявлена связь с ОД/ФТ вследствие информации, предоставленной подотчетными лицами» приведена статистика по приостановленным Комитетом операциям в соответствии с пунктом 5 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ.

В графе «Выявлена связь с ОД/ФТ другими способами (финансовое расследование ПФР, информация правоохранительных органов)» предоставлена статистика по санкционированным запросам правоохранительных органов в соответствии с пунктом 3 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ.