*Приложение к письму АФМ*

**Сравнительная таблица**

**к проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые**

**законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Структурный элемент** | **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** | **Обоснование** |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 |
| **Гражданский кодекс Республики Казахстан** | | | | |
|  | Пункт 1 статьи 132 | **Статья 132. Передача прав по ценной бумаге**  1. Для передачи другому лицу прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя, достаточно вручения ценной бумаги этому лицу. | **Статья 132. Передача прав по ценной бумаге**  **1.** **Запрещается передавать другому лицу права, удостоверенные ценной бумагой на предъявителя.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Законодательством страны не предусмотрено преобразование акций на предъявителя и варрантов на предъявителя в регистрируемые именные акции и варранты.**  **В законодательстве страны не содержится положений о возможности иммобилизации акций на предъявителя и варрантов на предъявителя путем введения требования, чтобы они содержались в ФУ или у профессионального посредника.**  При этом, в соответствии с **критерием 24.11** рекомендаций ФАТФстраны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя и варранты на предъявителя, должны применять один или более из следующих механизмов для предотвращения их противозаконного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма: **запрет акций на предъявителя и варрантов на предъявителя либо их регулирования.**  **Пунктами 1, 1-1 и 2 статьи 129 ГК РК, определено, что ценная бумага – совокупность определенных записей и других обозначений, удостоверяющих имущественные права. Ценные бумаги могут быть долговыми и долевыми. При этом к ценным бумагам относятся акции, облигации и иные виды ценных бумаг, определенные в соответствии с данным Кодексом и иными законодательными актами Республики Казахстан.**  **При этом согласно пункту 3 статьи 129 ГК РК, ценные бумаги по форме выпуска подразделяются на:**  **1) документарные и бездокументарные;**  **2) эмиссионные и неэмиссионные;**  **3) именные, предъявительские и ордерные.**  **Согласно пункту 1 статьи 15-1 Закона о государственном регулировании Агентство в пределах своей компетенции осуществляет контроль и надзор за финансовым рынком и финансовыми организациями и в области финансового законодательства Республики Казахстан за соблюдением финансовыми организациями и иными субъектами финансового рынка требований законодательства Республики Казахстан, указанных в данной статье, в том числе установленных банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах, инвестиционных и венчурных фондах.**  **При этом согласно подпункту 1-1) статьи 12 Закона о государственном регулировании в целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов уполномоченный орган осуществляет мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг.**  **Кроме того, в соответствии с пунктом 1 статьи 36 Закона о РЦБ сделки с эмиссионными ценными бумагами подлежат регистрации в системе учета номинального держания и системе реестров держателей ценных бумаг в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.**  **При этом в соответствии с законодательством Республики Казахстан регистрация операций и сделок с эмиссионными ценными бумагами осуществляется в системе номинального держания и системе реестров держателей ценных бумаг по лицевым счетам, открытым на имя держателей этих ценных бумаг. Соответственно, учету подлежат именные ценные бумаги, числящиеся на лицевых счетах их держателей.**  **Согласно пункту 2 статьи 136 и пункту 2 статьи 139 ГК РК акции и облигации выпускаются только как именные эмиссионные ценные бумаги.**  **В соответствии с подпунктом 13 статьи 1 Закона РК «Об инвестиционных и венчурных фондах» пай тоже является именной эмиссионной ценной бумагой бездокументарной формы выпуска.**  **Поправка снята поскольку отсутствовала проработка с уполномоченными органами (МХ), в настоящее время после соглашения не видим препятствий к включению.** |
| **Предпринимательский кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года** | | | | |
|  | **часть 16-1 статьи 129** | **Отсутствует.** | **Статья 129. Отношения в сфере государственного контроля и надзора**  **16-1.** **Действие настоящей главы не распространяется на осуществление государственного контроля в части представления, своевременного и достоверного предоставления сведений и документов, предусмотренных пунктом 5 статьи 12-3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу;** | Согласно пункту 5 статьи 12-3 Закона о ПОД/ФТ, сведения и документы о бенефициарных собственниках (далее – БС) представляются юридическим лицом и иностранной структурой без образования юридического лица по запросу уполномоченного органа в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом.  За непредставление, несвоевременное представление, а также представление недостоверных сведений и документов о бенефициарных собственниках юридических лиц предусмотрена ответственность, частью 3-1 стати 214 КоАП.  Однако, поводом к возбуждению дела об административном правонарушении может быть непосредственное обнаружение уполномоченным должностным лицом Агентства факта совершения административного правонарушения с учетом результатов проверки, проведённых в порядке, установленном ПК РК, а также результатов профилактического контроля с посещением субъекта контроля. Соответственно для того, чтобы привлечь юридическое лицо к административной ответственности Агентству необходимо провести проверку или профилактический контроль. В свою очередь, для проведения внеплановых проверок необходимы основания, которых у Агентства отсутствуют, также, как и критерии оценки степени рисков для проведения профилактического контроля.  В связи с чем, Агентством привлечь к ответственности юридические лица за непредоставление сведений о БС не представляется возможным, то есть норма является не реализуемой.  В этой связи данная поправка предлагает рассмотрение правонарушения, предусмотренного частью 3-1 статьи 214 КоАП без осуществления проверок и профилактического контроля. |
|  | **подпункт 5) пункта 1 статьи 154** | **Статья 154. Права и обязанности должностных лиц государственных органов при осуществлении контроля**   1. 1.Должностные лица государственных органов при проведении контроля за субъектами (объектами) контроля и надзора имеют право:   …  5) привлекать специалистов, консультантов и экспертов государственных органов и подведомственных организаций. | **Статья 154. Права и обязанности должностных лиц государственных органов при осуществлении контроля**   1. 1.Должностные лица государственных органов при проведении контроля за субъектами (объектами) контроля и надзора имеют право:   …  5) привлекать специалистов, консультантов и экспертов государственных органов, подведомственных организаций, **и саморегулируемые организации.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  Надзорным органам Экспертами ФАТФ предложено активнее вовлекать в мониторинговые мероприятия СРО.  Кроме того, в отдельных случаях практика осуществления госконтроля показывает необходимость наличия особых познаний в профессиональной деятельности субъекта контроля. То есть, лицо, осуществляющее госконтроль может не обладать специфическими особенностями рыночной деятельности. В данных случаях, считаем целесообразным привлекать СРО к участию в госконтроле в качестве независимых специалистов. |
| **Закон Республики Казахстан от 21 сентября 1994 года «О транспорте в Республике Казахстан»** | | | | |
|  | **статья 24-2** | Статья 24-2. Информационное обеспечение  1. Перевозчиками, в том числе иностранными перевозчиками, осуществляющими перевозки пассажиров железнодорожным (кроме пригородного сообщения и случаев посадки пассажира в местах, не оборудованных билетными кассами), воздушным и морским транспортом, прибывающих на территорию Республики Казахстан (убывающих с ее территории) или следующих транзитом, с пересадкой на территории Республики Казахстан, а также эксплуатантами аэропортов обеспечивается предоставление **в уполномоченный государственный орган и (или) правоохранительные и специальные государственные органы сведений** об оформленных и (или) забронированных билетах, а также через автоматизированные системы и базы данных в режиме реального времени.  2. Порядок передачи сведений в уполномоченный государственный орган и (или) правоохранительные и специальные государственные органы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, определяется уполномоченным государственным органом. | Статья 24-2. Информационное обеспечение  1. Перевозчиками, в том числе иностранными перевозчиками, осуществляющими перевозки пассажиров железнодорожным (кроме пригородного сообщения и случаев посадки пассажира в местах, не оборудованных билетными кассами), воздушным и морским транспортом, прибывающих на территорию Республики Казахстан (убывающих с ее территории) или следующих транзитом, с пересадкой на территории Республики Казахстан, а также эксплуатантами аэропортов обеспечивается предоставление в уполномоченный государственный орган, **уполномоченный орган по финансовому мониторингу** и (или) правоохранительные и специальные государственные органы сведений об оформленных и (или) забронированных билетах, а также через автоматизированные системы и базы данных в режиме реального времени.  2. Порядок передачи сведений в уполномоченный государственный орган, **уполномоченный орган по финансовому мониторингу** и (или) правоохранительные и специальные государственные органы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, определяется уполномоченным государственным органом. | В настоящее время в виду наличия угрозы, связанной с неконтролируемой покупкой билетов на железнодорожный и воздушный виды транспорта в интересах терроризма, задача по выявлению лиц, вовлеченных в террористическую деятельность, имеет высший приоритет.  Согласно Рекомендации 29 ФАТФ, подразделения финансовой разведки должно иметь возможность получать дополнительную информацию от сообщающих субъектов и иметь доступ на своевременной основе к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций.  Национальное законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не обязывает компании, оказывающие транспортные услуги, предоставлять сведения об оформленных и (или) забронированных билетах на железнодорожный и воздушный виды транспорта в ПФР.  В связи с чем, предлагается предусмотреть обязанность перевозчиков и аэропортов предоставлять информацию в Агентство об оформленных и (или) забронированных билетах.  *(Приказ МИИР от 29.04.2015 г. № 527)* |
| **Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»** | | | | |
|  | **подпункты 3) и 4) статьи 11** | **Статья 11. Отказ в государственной (учетной)регистрации и перерегистрации юридических лиц, филиалов (представительств)**  Отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях:  …  3) если юридическое лицо или единственный учредитель (участник) юридического лица является бездействующим юридическим лицом;    4) если физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, является единственным учредителем (участником, членом) и (или) руководителем бездействующих юридических лиц; | **Статья 11. Отказ в государственной (учетной)регистрации и перерегистрации юридических лиц, филиалов (представительств)**  Отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц осуществляется в случаях:  …  3) если юридическое лицо или единственный учредитель (участник) юридического лица является бездействующим юридическим лицом; **перерегистрация признана судом недействительной; начата процедура реабилитации и банкротства;**      4) если физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, является учредителем (участником, членом) и (или) руководителем бездействующих юридических лиц; **юридического лица, регистрация/перерегистрация которого признана судом недействительной; предприятия, признанного банкротом;** | В целях полного охвата рисковых лиц |
| **Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 года «О нотариате»** | | | | |
|  | **подпункт 3-2) пункта 1 статьи 27** | Статья 27. Нотариальная палата:  ...  3-2) обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и вносит предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в Республиканскую нотариальную палату по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом по финансовому мониторингу;  ... | Статья 27. Нотариальная палата:  ...  3-2) **проводит в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности нотариусов на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщает практику, разрабатывает и вносит предложения по совершенствованию законодательства** о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с ежегодным предоставлением такой информации в Республиканскую нотариальную палату по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом по финансовому мониторингу; | В соответствии с Рекомендацией 34.1 ФАТФ, компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые будут помогать финансовым учреждениям и УНФПП в применении национальных мер по ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них.  В целях осуществления взаимодействия надзорных органов с СФМ по выработке руководящих принципов и предоставлению обратной связи на постоянной и комплексной основе предлагается предусмотреть обязанность компетентных органов, надзорных органов и СРО по разработке в пределах своей компетенции методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга с учетом особенностей и специфики их деятельности, проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщению практики, разработке и внесению предложений по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме, утвержденной уполномоченным органом. |
|  | **подпункт 5-1) пункта 2 статьи 29** | **Статья 29. Полномочия Республиканской нотариальной палаты**  ...  2.Республиканская нотариальная палата:  ...  5-1) анализирует, обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основе представленных территориальной нотариальной палатой сведений и вносит предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом по финансовому мониторингу;  ... | **Статья 29. Полномочия Республиканской нотариальной палаты**  ...  2.Республиканская нотариальная палата:  ...  **5-1) проводит в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности нотариусов на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщает практику, разрабатывает и вносит предложения по совершенствованию законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по форме, утвержденной уполномоченным органом по финансовому мониторингу;**  ... | В соответствии с Рекомендацией 34.1 ФАТФ, компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые будут помогать финансовым учреждениям и УНФПП в применении национальных мер по ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них.  Так, в рамках обеспечения надлежащего взаимодействия компетентных органов, надзорных органов и СРО с СФМ реализованы отдельные мероприятия по разработке методических рекомендаций и типологий, а также по проведению разъяснительных мероприятий в сфере ПОД/ФТ.  Вместе с тем в целях осуществления взаимодействия надзорных органов с СФМ по выработке руководящих принципов и предоставлению обратной связи на постоянной и комплексной основе предлагается предусмотреть обязанность компетентных органов, надзорных органов и СРО по разработке в пределах своей компетенции методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга с учетом особенностей и специфики их деятельности, проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщению практики, разработке и внесению предложений по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме, утвержденной уполномоченным органом. |
| **Закон Республики Казахстан «О некоммерческих организациях» от 16 января 2001 года** | | | | |
|  | **пункт 1-1**  **статьи 43** | Отсутствует. | **Статья 43. Ответственность некоммерческой организации, физических и юридических лиц**  **…**  **Осуществление некоммерческой организацией деятельности, не соответствующей целям, которые предусмотрены ее учредительными документами, влечет ответственность в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.** | Поправка в Закон об НКО внесена с целью профилактики и предотвращения осуществления некоммерческой организацией деятельности, не предусмотренной учредительными документами. |
|  | **пункт 3 статьи 43** | Отсутствует. | **Статья 43. Ответственность некоммерческой организации, физических и юридических лиц**  **3. Непредоставление,** **несвоевременное предоставление, а также предоставление недостоверных сведений и документов о своей деятельности уполномоченным органам в области государственной статистики, по финансовому мониторингу и государственных доходов, учредителям и иным лицам в соответствии с законодательством Республики Казахстан и учредительными документами некоммерческой организации влечет ответственность некоммерческой организации в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Казахстан.** | Поправка в Закон об НКО вносится с целью определения зоны ответственности некоммерческих организаций, в том числе религиозных объединений.  В рамках Взаимной оценки международными экспертами опубликовано замечание в отношении мер контроля и надзора за деятельностью НКО (Непосредственный результат 10 «Предупредительные меры и финансовые санкции за финансирование терроризма»). Эксперты считают, что государством недостаточно принимаются меры контроля и надзора за деятельностью НКО. |
| **Закон Республики Казахстан от 16 июля 2001 года «Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Казахстан»** | | | | |
|  | **статья 20** | **Статья 20. Компетенция уполномоченного органа по делам архитектуры, градостроительства и строительства**  К компетенции уполномоченного органа по делам архитектуры, градостроительства и строительства относятся:  ...  **23-32) отсутствует** | **Статья 20. Компетенция уполномоченного органа по делам архитектуры, градостроительства и строительства**  К компетенции уполномоченного органа по делам архитектуры, градостроительства и строительства относятся:  **...**  **23-32) контроль за соблюдением индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, являющимися застройщиками жилья, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.** | Данная поправка вносится в связи с отнесением к субъектам финансового мониторинга – индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся застройщиками жилья, осуществляющих куплю-продажу недвижимого имущества.  Уполномоченным органом по делам архитектуры, градостроительства и строительства является Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан. |
| **Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года «Об игорном бизнесе»** | | | | |
|  | **статья 12**  **пункт 16**  **подпункты 1) и 2)** | **Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса**  ...  16. Организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):  1) юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления;  2) юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом. | **Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса**  ...  16. Организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):  1) юридическое лицо, учредителем, участником **или бенефициарным собственником** которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления;  2) юридическое лицо, учредителем, участником **или бенефициарным собственником** которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом. | В соответствии с Рекомендацией 28.1.b ФАТФ, компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности, или являться операторами казино *(или быть их бенефициарными собственниками)*.  Пунктом 16 статьи 12 Закона «Об игорном бизнесе» установлены ограничения к организатору игорного бизнеса.  В частности, организатором игорного бизнеса не может выступать *(прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица*): 1) юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления; 2) юридическое лицо, учредителем или участником которого является лицо, являвшееся учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признанного банкротом.  Однако данные требования не распространяются на бенефициарных собственников игорных заведений, либо лиц, под контролем которых находятся учредители (участники).  В этой связи предлагается внести в пункт 16 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ соответствующие изменения. |
| **Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «****О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»** | | | | |
|  | **подпункт 14) статьи 1** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  **Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:**  **...**  14) уполномоченный орган - центральный государственный орган, осуществляющий регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности. | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  **Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:**  **...**  14) уполномоченный орган - центральный государственный орган, осуществляющий регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности.  **Лица, указанные в подпунктах 6) и 8) настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».** | В целях ведения учета добросовестных предпринимателей предлагается рассмотреть вопрос введения в отношении бухгалтеров обязательство уведомительного порядка. |
|  | **статья 20** | **Статья 20. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности**  **5. Уполномоченный орган:**  **...**  **20-1) отсутствует**  **20-2) отсутствует**  **20-3) отсутствует**  **...** | **Статья 20. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности**  **5. Уполномоченный орган:**  **...**  **20-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, в соответствии с Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях";**  **20-2) осуществляет прием уведомлений от бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;**  **20-3) осуществляет государственный контроль за соблюдением бухгалтерскими организациями и профессиональными бухгалтерами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;**  **...** | Бухгалтеры осуществляют свою деятельность в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», согласно которому уполномоченным органом по регулированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности определено МФ.  В соответствии с пунктом 15 Положения о Министерстве финансов (утвержденного ППРК от 24.04.2008 г. № 387), осуществление государственного контроля в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и за деятельностью профессиональных бухгалтерских организаций также отнесено к компетенции МФ.  На основании вышеизложенного, а также принимая во внимание специфику деятельности юристов и бухгалтеров предлагаем возложить осуществление государственного контроля за соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ на Министерство финансов Республики Казахстан. |
| **Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,**  **полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** | | | | |
|  | **подпункт 2-1) cтатьи 1** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  2-1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества; | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  2-1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга, государственными органами, **организациями и физическими лицами, которые проводят операции с деньгами и (или) иным имуществом,** по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества**, в том числе и цифровых активов**; | Редакционная поправка с учетом изменений и дополнений Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОД/ФТ), внесенных в 2021 году (Закон РК от 18.11.2021 № 73-VII) |
|  | **подпункт 2-2) статьи 1** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  **…**  2-2) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, – лица, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;  ...  3-5) независимый специалист по юридическим вопросам – физическое лицо, оказывающее юридические услуги как самостоятельно, так и в качестве партнера или работника на основании трудового договора с субъектом предпринимательства, оказывающего юридическую помощь;  ...  4) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга; | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  **…**  2-2) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, **сырьевыми товарами, содержащими драгоценные металлы**, ювелирными изделиями из них, – лица, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;  ...  **3-5) исключить;**  ...    4) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга, **либо приобретающие товары за определенную денежную сумму у субъекта финансового мониторинга;** | Сфера производства драгоценных металлов и оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней регулируется Законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней регулируется государством, цены на драгоценные металлы и камни устанавливает государство. Ювелиры являются СФМ.  Риски дилеров драгоценных металлов также высоки, в том числе ввиду наличия подпольных цехов с поддельными клеймами, в результате чего на рынке появляется нелегальная продукция, краж на золотосодержащих месторождениях и предприятиях. |
|  | **подпункт 8) статьи 1** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  **…**  8)операции, подлежащие финансовому мониторингу – операции **~~клиента,~~**осуществляемые субъектом финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг; | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  **…**  8) операции, подлежащие финансовому мониторингу – операции, осуществляемые субъектом финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг; | Так как, согласно действующей редакции пп.8 ст.1 Закона О ПОД/ФТ операции, подлежащие финансовому мониторингу – операции клиента субъекта финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг.  В подпункте 4) статьи 1 Закона О ПОД/ФТ звучит, что клиент – это физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга.  То есть, на сегодня в анализе всех операции участников МФЦА установлено, что субъект финансового мониторинга (участник МФЦА) и клиент (участник МФЦА) являются одним и тем же лицом, так как СФМ оказывает услуги сам себе, и по нормам Закона операции по собственным операциям не подлежат финансовому мониторингу. |
|  | **подпункт 11-3) статьи 1** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  11-3) целевые финансовые санкции – меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, **принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами** в соответствии с настоящим Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования; | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  11-3) целевые финансовые санкции – меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования, принимаемые субъектами финансового мониторинга, государственными органами, **организациями и физическими лицами, которые проводят операции с деньгами и (или) иным имуществом, по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества, в том числе и цифровых активов;** | Структурное изменение предложения и дополнения в отношения принятия мер по замораживанию операций организациями.  В настоящее время АФМ РК с целью замораживания операций лиц из Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее – Перечень ФТ) направляет информацию о включении/исключении их не только в госорганы, но и в АО «Авиационная администрация Казахстана», АО «Центр электронных финансов», НАО «Госкорпорация «Правительство для граждан» и другие организации.  В этой связи вносится поправка в части привлечения организаций в процесс введения ограничительных мер для лиц из Перечня ФТ. |
|  | **подпункт 12-2) статьи 1** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  **12-2) отсутствует** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  **12-2) скоринговый модуль – автоматизированная система, содержащая в себе информацию из разных источников данных для риск идентификации клиента (его представителя);** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Требований по выявлению из числа бенефициарных собственников или связанных с ними лиц, которые имеют судимость законодательством Республики Казахстан не предусмотрено.**  В пункте 50 ОВО сказано, что ФУ применяют меры НПК при установлении деловых отношений и осуществляют текущий мониторинг операций клиентов и их бенефициарных собственников, но практика применения стандартных, упрощенных и расширенных мер различается в зависимости от сектора, а также в отдельных ФУ. Весь спектр мер НПК в зависимости от присвоенного клиенту уровня риска применяется в основном в БВУ, но в меньшей степени в других секторах. Также присутствуют недостатки в выявлении БС клиентов-юридических лиц.  В рамках устранения замечаний внедряется применение скоринговой системы риск идентификации клиента.  При этом, в соответствии с **критерием 6.3** рекомендаций ФАТФ компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении (или **ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками**), или их доступ к управленческим функциям в нём.  При этом, согласно вносимому определению **скоринговый модуль – система, содержащая в себе информацию из разных источников данных для риск идентификации клиента (его представителя).**  **Следовательно, система позволит выявлять наличие судимости как у руководителей, так и у бенефициарных собственников клиентов.**  **Доступ к системе будет предоставляться уполномоченным органом.** |
|  | **подпункт 7) пункта 1**  **статьи 3** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  7) адвокаты, юридические консультанты **и другие независимые специалисты по юридическим вопросам** – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:        купли-продажи недвижимости;     управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;       управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;     аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;       создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  7) адвокаты **и** юридические консультанты – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:  купли-продажи недвижимости;  управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;  управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;  аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;  создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им; | Согласно статье 20 Закона «Об адвокатской деятельности и юридической помощи» предусмотрены лица, оказывающие юридическую помощь.  В рамках финансового мониторинга основной целью является выявление и предотвращение операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и другими противоправными действиями. Поэтому включение в список субъектов финансового мониторинга независимых юридических специалистов, которые не занимаются финансовыми операциями или не имеют специализированных знаний в области финансового мониторинга, может быть нецелесообразным. |
|  | **подпункт 8) пункта 1 статьи 3** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  8) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации; | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  8) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, **в том числе физические лица, не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей и осуществляющие свою деятельность** **без сертификата профессионального бухгалтера**, аудиторские организации; | Внесение данных поправок связано с тем, что имеются профессиональные бухгалтеры, имеющие сертификаты, и имеются бухгалтеры, осуществляющие деятельность без таковых. |
|  | **подпункт 15) пункта 1 статьи 3** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  15) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, **ювелирными изделиями из них**; | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  15) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, **сырьевыми товарами, содержащими драгоценные металлы**; | Требуется разделить недропользователей и ювелирных организации ввиду осуществления им разных сфер деятельности.  Согласно пп.11 и 14 ст. 1 Закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», субъекты производства драгоценных металлов – юридические лица Республики Казахстан, осуществляющие производство драгоценных металлов на территории Республики Казахстан; субъекты производства ювелирных и других изделий – индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие изготовление ювелирных и других изделий. То есть, эти 2 СФМ поделены по видам операций и пороговые суммы по ним подлежат пересмотру. |
|  | **подпункт 15-1) пункта 1 статьи 3** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  **15-1) Отсутствует** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  15-1) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с **ювелирными изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней;** | Требуется разделить недропользователей и ювелирных организаций ввиду осуществления им разных сфер деятельности.  Согласно пп.11 и 14 ст. 1 Закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», субъекты производства драгоценных металлов – юридические лица Республики Казахстан, осуществляющие производство драгоценных металлов на территории Республики Казахстан; субъекты производства ювелирных и других изделий – индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие изготовление ювелирных и других изделий. То есть, эти 2 СФМ поделены по видам операций и пороговые суммы по ним подлежат пересмотру. |
|  | **подпункт 16) пункта 1 статьи 3** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  16) индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  **16)** **индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи и аренды недвижимого имущества;** | Риелторы являются СФМ и направляют сообщения по подозрительным операциям и пороговым операциям при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.  Тем самым, они имеют обязанность следить за финансовыми операциями своих клиентов, особенно если речь идет о крупных суммах денег, которые могут быть использованы для отмывания денег или финансирования терроризма. Риелторы могут быть обязаны проверять личность своих клиентов, заполнять специальные формы отчетности о сделках и сообщать о подозрительных операциях.  Однако, действующее законодательство РК не предусматривает мониторинг операций, связанных с арендой недвижимого имущества.  Террористический акт, произошедший в Москве (ТРЦ «Крокус Сити Холл») стал реальным примером, как террористы использовали услуги аренды жилья.  Так, террористы, представившись строителями арендовали жилье недалеко от места, запланированного для совершения преступления.  Полагаем, что при проведении надлежащих мер проверки клиентов, критерии подозрительности (нерезиденты, отсутствие прописки, постоянного места работы, оплата в наличными денежными средствами, группа людей и т.д.) на основе которых информация по данным лицам была бы направлена в ПФР.  При подтверждении связи клиента с террористическими организациями и лицами, информация была бы направлена в правоохраниетльные органы для принятия решения и мер.  В этой связи, предлагаем включить мониторинг операций, связанных с арендой недвижимости.  Предлагаемая норма, предполагает направление по операциям, связанных с арендой недвижимости только при наличии подозрений, без применения пороговых операций. |
|  | **подпункт 16-1) пункта 1 статьи 3** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  **16-1) Отсутствует** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  **16-1) индивидуальные предприниматели и юридические лица, являющиеся застройщиками жилья, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества;** | С учетом Руководства ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в секторе недвижимости и на примере международного опыта Латвии, предлагаем рассмотреть вариант отнесения крупных застройщиков жилья к СФМ.  Так, у крупных застройщиков имеются центры продаж жилья, которые в свою очередь продаются на стадии строительства, что подразумевает отсутствие учредительных документов и регистрации жилья и усложняет идентификацию покупателя имущества.  Кроме того, имеются случаи покупки квартир в большом количестве, что также является подозрительной операцией.  Считаем целесообразно к отнесению **индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся застройщиками жилья, осуществляющие купли-продажи недвижимого имущества** к СФМ и определить ГО-регулятором Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан.  Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан является государственным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство в сферах ... архитектурной, градостроительной и строительной деятельности; ... долевого участия в жилищном строительстве. |
|  | **пункт 3 статьи 3** | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  …  3. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах **7) (за исключением адвокатов),** 13), 15) и 16) пункта 1 настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях". | **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**  …  3. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 13), 15) и 16) пункта 1 настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях». | Основным Законом, регулирующим деятельность юридических консультантов является Закон «Об адвокатской деятельности и юридической помощи», согласно которому уполномоченным органом по осуществлению контроля за деятельностью палат юридических консультантов определено МЮ.  Согласно Положение о Министерстве юстиции Республики Казахстан (ППРК от 28.10 2004 г. № 1120), к его функциям относятся: осуществление контроля за качеством гарантированной государством юридической помощи, оказываемой физическим и юридическим лицам адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами; утверждение правил и размеров оплаты гарантированной государством юридической помощи, оказанной адвокатом, юридическим консультантом, и возмещения расходов, связанных с правовым консультированием, защитой и представительством, а также проведением примирительных процедур; утверждение порядка учета гарантированной государством юридической помощи, оказанной адвокатом, юридическим консультантом; осуществление контроля за деятельностью палат юридических консультантов; разработка и утверждение типового устава палаты юридических консультантов; ведение реестра палат юридических консультантов; определение порядка участия юридических консультантов в оказании гарантированной государством юридической помощи, организуемой палатами юридических консультантов.  АФМ не имеет подобных полномочий и не является ГО регулятором непосредственной деятельности юридических консультантов.  Дополнительно сообщаем, что на сегодняшний день регулирование непосредственной деятельности СФМ и осуществление государственного контроля за соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ осуществляют НБ (обменные пункты, платежные организации), АРРФР (банки второго уровня, ломбарды и т.д.), МФ (аудиторские организации), МТС (организаторы игорного бизнеса и лотерей) и другие.  Подобная практика имеется и в МЮ в части контроля за деятельностью нотариусов (статья 31 Закона Республики Казахстан «О нотариате»).  Вместе с тем, бухгалтеры осуществляют свою деятельность в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», согласно которому уполномоченным органом по регулированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности определено МФ.  в соответствии с пунктом 15 Положения о Министерстве (утвержденного ППРК от 24.04.2008 г. № 387), осуществление государственного контроля в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и за деятельностью профессиональных бухгалтерских организаций также отнесено к компетенции МФ.  На основании вышеизложенного, а также принимая во внимание специфику деятельности юристов и бухгалтеров предлагаем возложить осуществление государственного контроля за соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ на МЮ и МФ соответственно. |
|  | **подпункт 1-1) пункта 1 статьи 4** | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**   1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:   …  1-1) если сумма операции равна или превышает 3 000 000 тенге и по своему характеру данная операция относится к совершению ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме; | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  …  1-1) если сумма операции равна или превышает 3 000 000 тенге и по своему характеру данная операция относится к **одному из следующих видов операций:**  совершение ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме;  **купля-продажа ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в наличной или безналичной форме;** | АФМ проведен анализ операций ювелирных организаций. По итогам выявлено средним чеком операций является сумма в размере 3 млн. тенге. Исходя из этого, большое количество сделок с ювелирными изделиями остаются вне финансового мониторинга ПФР АФМ.  Также, имеются кейсы по продажам ювелирными магазинами контрофактной продукции из зарубежа и реализовывавшиеся под видом брендовых товарных знаков (суммы за изделия не достигала пороговой суммы).  В этой связи, считаем необходимым снижение суммы пороговых операций для ювелирных изделий. |
|  | **подпункт 4) пункта 1 статьи 4** | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  4) если сумма операции равна или превышает 10 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:  – снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего подпункта, в наличной форме. | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  4) если сумма операции равна или превышает 10 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:  – снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту **в наличной и (или) безналичной форме,** за исключением случаев, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего подпункта, **в наличной и (или) безналичной форме;** | На сегодняшний день, МФО и КТ по снятию с банковского счета или зачислению на банковский счет клиента денег, а также прием либо выдача клиенту наличных денег направляются только по операциям в наличной форме. По операциям в безналичной форме информация не поступает.  Также в январе 2021 года за № 06-3-15, ГО-регулятором АРРФР было направлено в ОЮЛ «Ассоциация кредитных товариществ АПК» письмо рекомендательного характера о том, что операции в безналичной форме не подлежат финансовому мониторингу, за исключением в наличной форме.  Таким образом, в Агентство не направляются сведения, и информация подлежащей финансовому мониторингу в безналичной форме. |
|  | **подпункт 5) пункта 1 статьи 4** | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**        1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  …  5) если сумма операции равна или превышает 45 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:  получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме;  Отсутствует.  сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;  приобретение (продажа) в наличной форме культурных ценностей, ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей; | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**        1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  …  5) если сумма операции равна или превышает 45 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к **сделкам с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;** | В связи с переносом в подпункты 4-1) пункта 1 настоящей статьи. |
|  | **подпункт 8) пункта 1 статьи 4** | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  ...  8) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к сделке с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  ...  8) если сумма операции равна или превышает **100 000 000 тенге** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной **100 000 000** тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к сделке с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество; | Предложение Национального Банка РК:  В 2021 году в рамках рассмотрения Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект) Национальным Банком предлагалось повысить пороговое значение по сделкам с недвижимым имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, с 50 млн. тенге до 100 млн. тенге. В соответствии с Протоколом совещания под председательством Первого Заместителя Премьер-Министра РК от 20 октября 2021 года, данная позиция Национального Банка была поддержана.  Однако, ввиду невозможности исполнения указанного поручения Первого Заместителя Премьер-Министра РК на этапе согласования Проекта в Сенате Парламента РК достигнута договоренность о повышении порогового значения в дальнейшей законотворческой деятельности.  Вместе с тем, до настоящего времени данный вопрос не проработан АФМ. Кроме того, обращаем внимание, что согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан с января 2021 года по октябрь 2023 года средняя стоимость квадратного метра на рынке жилой недвижимости в г. Алматы поднялась с 384 тыс. тенге до 601 тыс. тенге (на 217 тыс. тенге), под требования финансового мониторинга подпадают сделки по жилой недвижимости с квадратурой ~ 85 кв.м, что эквивалентно трехкомнатной квартире эконом или комфорт класса (не относящейся к классу бизнес или элитного жилья). Порог в 50 млн. тенге охватывает существенное количество сделок на рынке недвижимости, увеличивает нагрузку на проверку операций банками второго уровня и значительно замедляет процесс оформления сделок. |
|  | **Подпункт 8-1) пункта 1 статьи 4** | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  ...  8-1) отсутствует | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  ...  8-1) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:  сделка с **движимым** имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество;  **купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, в наличной или безналичной форме, за исключением:**  **сделок реализации аффинированного золота в Национальный Банк Республики Казахстан и сделок по покупке эталонных образцов драгоценных металлов;**  **сделок по приобретению драгоценных металлов у недропользователей, добытых на основании лицензии на добычу.** | На площадке НАО «Правительство для граждан» осуществляются операции/сделки, в том числе по купле продажи **движимого** и недвижимого имущества.  В этой связи, в рамках снижения рисков ОД/ФТ, связанных с движимым имуществом, считаем целесообразным внести данную поправку.  Установленный порог в 5 млн. тг. для недропользователей не эффективен.  В этой связи предлагается данный порог увеличить.  Пороговая сумма при купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной или безналичной форме составляет 5 млн. тенге.  При этом, помимо ювелиров СФМ являются недропользователи, при проведении ими соответствующих операций, сумма по которым в разы превышает пороговую сумму при купле-продаже ювелирных изделий.  На основании изложенного, просим внести изменения в данную норму.  В соответствии со статьей 5 Закона «О драгоценных металлах» НБ РК реализует приоритетное право государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах.  В связи с этим полагаем, что в отношении сделок по продаже аффинированного золота отсутствует риск отмывания денег и финансирования терроризма и предлагаем исключить такие сделки из числа операций, подлежащих финансовому мониторингу.  В п. 2-2 ст. 1 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено, что религиозные организации, музеи и организации, использующие драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения не относятся к СФМ, соответственно, полагаем, что если производители приобретают стандартные образцы металлов с содержанием драгоценных металлов и эталонные образцы драгоценных металлов в производственных целях, такие сделки следует исключить из числа операций, подлежащих финансовому мониторингу.  Также считаем необходимым предусмотреть исключение по сделкам с недропользователями, которые реализуют драгоценные металлы, добытые на основании лицензии на добычу, так как по таким сделкам низкий уровень риска ОД/ФТ. |
|  | **пункт 3 статьи 4** | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  ...  3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.  Операции признаются подозрительными в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга или в результате изучения операций по основаниям, указанным в пункте 4 настоящей статьи, у субъекта финансового мониторинга имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма. | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  ...  3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.  Операции признаются подозрительными в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, **признаками определения подозрительной операции**, **утвержденными уполномоченным органом, а также разработанными субъектами финансового мониторинга самостоятельно** или в результате изучения операций по основаниям, указанным в пункте 4 настоящей статьи, у субъекта финансового мониторинга имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, **и (или) иного уголовного правонарушения, или клиент скрывается от дознания, следствия и суда.** | В соответствии с п. 824 ОВО отдельные ФУ (БВУ, ПО, СО, ПУРЦБ) разрабатывают и применяют собственные признаки подозрительных операций, дополнительно к признакам, указанным в законодательстве. Другие ФУ (товарные биржи, **лизинговые организации**, большинство ООМФД) **применяют более формальный подход к выявлению подозрительных операций, используя критерии, установленные Приказом № 13 АФМ, и не разрабатывают собственные признаки подозрительности и типологии ОД/ФТ**.  Рекомендации ФАТФ требуют принятия мер не только по отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массововго уничтожения, но и в отношении других предикатных преступлений.  Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только операцию, «в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность».  В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности».  Также вносится дополнение в отношении признания подозрительными операций лиц/клиентов, которые находятся в розыске. |
|  | **пункт 5 статьи 4** | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  ...  5. Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.  Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органом и доводятся до субъектов финансового мониторинга путем размещения на своем интернет-ресурсе. | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  ...  5. Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.     Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органоми доводятся до субъектов финансового мониторинга путем размещения на своем интернет-ресурсе.  **Субъекты финансового мониторинга вправе самостоятельно разработать типологии, схемы и способы легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, с учетом их деятельности и направлять их в государственные органы, а также в уполномоченный орган для утверждения.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  В пункте 827 ОВО сказано, что некоторые СФМ (например, СО) на практике не выявляют подозрительные операции, совпадающие с типологиями, опубликованными надзорными органами, так как эти типологии не специфичны для их деятельности, а представляют собой общие уязвимости, существующие в регионе, например, в странах СНГ. |
|  | **части 2 и 5 подпункта 2-2) пункт 3 статьи 5** | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:  ...  2-2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.  ...  При этом субъект финансового мониторинга в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, обязан прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.  ...  **Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициарного собственника, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников.** | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников включает осуществление следующих мер:  ...  2-2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, **в том числе информации о наличии судимости**, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.  **...**  При этом субъект финансового мониторинга в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, **распространением оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности**, обязан прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.  ...  **Надлежащая проверка клиента (его представителя), бенефициарного собственника осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников, в том числе по итогам проверки в скоринговом модуле риск идентификации клиента (его представителя).** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Требований по выявлению из числа бенефициарных собственников или связанных с ними лиц, которые имеют судимость законодательством Республики Казахстан не предусмотрено.**  В пункте 50 ОВО сказано, что ФУ применяют меры НПК при установлении деловых отношений и осуществляют текущий мониторинг операций клиентов и их бенефициарных собственников, но практика применения стандартных, упрощенных и расширенных мер различается в зависимости от сектора, а также в отдельных ФУ. Весь спектр мер НПК в зависимости от присвоенного клиенту уровня риска применяется в основном в БВУ, но в меньшей степени в других секторах. Также присутствуют недостатки в выявлении БС клиентов-юридических лиц.  В рамках устранения замечаний внедряется применение скоринговой системы риск идентификации клиента.  При этом, в соответствии с **критерием 6.3** рекомендаций ФАТФ компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении (или **ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками**), или их доступ к управленческим функциям в нём.  При этом, **скоринговый модуль представляет собой автоматизированную систему, содержащую в себе информацию из разных источников данных для риск идентификации клиента (его представителя).**  Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения».  Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только операцию, «в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность».  В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности». |
|  | **пункт 3-1 статьи 5** | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  **…**  3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:  1) при проведении следующих разовых операций:  при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 44 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге;  при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, если сумма такой операции не превышает 200000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200000 тенге;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке аффинированного золота в слитках через обменные пункты, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции не превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции; | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  **…**  3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:  1) при проведении следующих разовых операций:  при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 44 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;  **при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге;**  при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;  **при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, ~~за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;~~**  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, если сумма такой операции не превышает 200000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200000 тенге;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке аффинированного золота в слитках через обменные пункты, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге;  при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции не превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции; | Данная поправка вносится с целью снижения рисков использования банковских счетов 3-х лиц в преступных целях, а также ухода от идентификации путем дробления общей суммы на части в пределах установленных лимитов  Кроме того, согласно рекомендации 10 ФАТФ финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать клиента (как постоянного, так и разового, как физическое или юридическое лицо, так и юридическое образование) и подтверждать личность клиента с использованием надежных документов, данных или информации из независимых источников (идентификационные данные).  Обновленная форма 16 рекомендации.  Исходя из буквального смысла приведенной нормы Закона, с целью исключения операции из перечня подозрительных, СФМ должен проводить проверки в отношении каждого клиента, независимо от суммы сделки. Некоторые из признаков определения подозрительной операции, такие как наличие/отсутствие клиента в списках и перечнях террористов/экстремистов требуют обязательной идентификации клиентов, что, по сути, подразумевает проведение СФМ НПК всех клиентов, независимо от суммы операции.  С учетом наличия в числе клиентов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, НБ РК, предлагаем предусмотреть исключение об отсутствии необходимости выявлять и фиксировать сведения о бенефициарном собственнике.  В этой связи полагаем целесообразным исключить слова «**за** **исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции**». |
|  | **пункты 2-3-3 статьи 10** | **Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу**  2. Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.  Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной операции определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.  Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке.  Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга предоставляются в следующие сроки:  по пункту 1 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;  по пункту 3 статьи 4 настоящего Закона в сроки, установленные пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона;  по пункту 5 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания.  3-1. При проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный орган в случае необходимости направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимых информации, сведений и документов.  В целях, указанных в подпункте 1) пункта 2 статьи 18 и пункте 2 статьи 19-1 настоящего Закона, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимых информации, сведений и документов.  Субъект финансового мониторинга обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.  По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, субъект финансового мониторинга обязан предоставить необходимые информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса.  В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, уполномоченный орган вправе по письменному обращению субъекта финансового мониторинга продлить срок, указанный в части третьей настоящего пункта, не более чем на десять рабочих дней.  Уполномоченный орган не вправе запрашивать информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до введения в действие настоящего Закона, за исключением информации, сведений и документов, которые предоставляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.  3-3. **Отсутствует.** | **Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу**  2.Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.  Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной операции определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, **распространения оружия массового уничтожения или иных уголовных правонарушений.**  Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке **после прохождения субъектом финансового мониторинга регистрации в личном кабинете**.  **Субъекты финансового мониторинга обязаны пройти регистрацию в личном кабинете связи вне зависимости наличия сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.**  Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга предоставляются в следующие сроки:  по пункту 1 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;  по пункту 3 статьи 4 настоящего Закона в сроки, установленные пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона;  по пункту 5 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, и фиксирования результатов такого признания.  **Бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, предоставляют сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, по результатам выявления таких операций у клиента.**  3-1. При проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный орган в случае необходимости направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимых информации, сведений и документов.  В целях, указанных в подпункте 1) пункта 2 статьи 18 и пункте 2 статьи 19-1 настоящего Закона, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимых информации, сведений и документов.  Субъект финансового мониторинга обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, документы **и иные сведения** в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.  По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, субъект финансового мониторинга обязан предоставить необходимые информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса.  В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, уполномоченный орган вправе по письменному обращению субъекта финансового мониторинга продлить срок, указанный в части третьей настоящего пункта, не более чем на десять рабочих дней.  Уполномоченный орган не вправе запрашивать информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до введения в действие настоящего Закона, за исключением информации, сведений и документов, которые предоставляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.  **3-3. Оператор платежной системы при получении от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимой информации, сведений и документов по операциям, проведенным через международные платежные системы, запрашивают в течение 3 (трех) рабочих дней следующие сведения и информацию:**  **1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица) отправителя и получателя денег (бенефициара);**  **2)индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), дату рождения, место рождения, номер документа, удостоверяющего личность отправителя и получателя денег (бенефициара).** | В соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга предоставляют сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу посредством выделенных каналов связи.  Регистрация субъектов финансового мониторинга в выделенных каналах связи, вне зависимости от наличия сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, позволит вести учет субъектов финансового мониторинга уполномоченным органом, относительно численности субъектов финансового мониторинга, а также охватить их при проведении разъяснительных и иных мероприятий согласно Закону о ПОД/ФТ.  В соответствии с Рекомендацией 22.1.а ФАТФ, требования направлять сообщения о подозрительных операциях, указанные в Рекомендации 20 ФАТФ, должны применяться ко всем УНФПП при соблюдении установленных условий.  Подпункт 1) пункта 3 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ образует уязвимость антиотмывочной системы, поскольку обстоятельства, при наступлении которых сведения и информация не направляется в Агентство, носят оценочный характер. Так, только адвокаты, юридические консультанты вправе не направлять сведения и информацию в Агентство при оказании юридической помощи по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, что позволяет не направлять информацию практически по всем вопросам.  В соответствии с пунктом 6 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов СФМ в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, **не является разглашением** служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.  В свою очередь, в случаях незаконного разглашения информации, охраняемой законом, сотрудниками Агентства последние подлежат привлечению к ответственности в соответствии с законодательством Казахстана.  Кроме того, отмечаем нецелесообразность подпункта 2) пункта 3 статьи 10 Закона *(не предоставления информации в Агентство в результате совершения нотариальных действий, не связанных с деньгами и иным имуществом)*, поскольку, согласно статье 5 Закона, СФМ обязаны проводить надлежащую проверку клиента только по операциям с деньгами и (или) иным имуществом.  Согласно ст. 137 Предпринимательского кодекса (далее – ПК), Агентством возможно проведение профилактического контроля без посещения субъекта контроля.  Для проведения профилактического контроля без посещения субъекта контроля в законах Республики Казахстан определяется порядок проведения профилактического контроля и надзора без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора с обязательным указанием целей, инструментов, способов проведения, перечня субъектов, кратности проведения, способа учета профилактического контроля и надзора без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора.  В связи с чем, необходимо регламентировать Личный кабинет и обязательные требования по его ведению.  В связи с направлением субъектами финансового мониторинга сообщений об операциях, необходимо зарегистрироваться на сайте WEB-СФМ. Для этого требуется включить норму обязательной регистрации.  Многие бухгалтеры предоставляют своим клиентам услуги бухгалтерского учета постфактум, на основе документов об уже совершенных их клиентами операциях и заключенных сделках. В связи с чем возникают вопросы о соблюдении сроков направления сообщений о таких операциях в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.  В связи с чем требуется внести уточняющую норму.  По рекомендациям АФК: Текущая редакция уже содержит формулировку «сведения».  Требуется уточнение, что подразумевается под «иные сведения» и какие сведения планируется запрашивать у субъектов финансового мониторинга?  В настоящее время имеются проблемы в идентификации контрагента получателя-нерезидента, посредствам международных платежных систем (VISA, MASTER CARD)  Дополнения предлагаются в связи с наличием уязвимостей и угроз ОД/ФТ.  В настоящее время имеются проблемы недостаточного уровня идентификации участников операций при осуществлении карточных переводов через международные платежные системы (Visa, Master).  Так, держатель карты может списать денежные средства в пользу иностранного контрагента без проверочных мероприятий и валютных договоров.  В связи с чем, у данного финансового механизма усматриваются риски и уязвимости с точки зрения отмывания и легализации доходов, полученных преступным путем (необходимо обсудить с органом-регулятором и структурными подразделениями АФМ). |
|  | **пункты 1, 2 статьи 11** | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**   1. Субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения. 2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ. | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**   1. Субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма, **распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности.**   Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем**,** финансирования терроризма, **распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности** разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ. | Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения».  Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только операцию, «в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность».  В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности». |
|  | Пункт 4-1 статьи 12 | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  **...**  2. Для составления перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в уполномоченный орган направляются:  1) государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 4 и подпунктах 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 5 настоящей статьи;  2) Министерством иностранных дел Республики Казахстан списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 5) пункта 4 и подпункте 6) пункта 5 настоящей статьи;  3) Генеральной прокуратурой Республики Казахстан списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 6) пункта 4 и подпунктах 5-1) и 8) пункта 5 настоящей статьи.  Списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 7) пункта 4 и подпункте 7) пункта 5 настоящей статьи, составляются уполномоченным органом на основании информации, полученной от Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.  **Отсутствует.** | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  **...**  2. Для составления перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в уполномоченный орган направляются:  1) государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 4 и подпунктах 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 5 настоящей статьи;  2) Министерством иностранных дел Республики Казахстан списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 5) пункта 4 и подпункте 6) пункта 5 настоящей статьи;  3) Генеральной прокуратурой Республики Казахстан списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 6) пункта 4 и подпунктах 5-1) и 8) пункта 5 настоящей статьи.  Списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 7) пункта 4 и подпункте 7) пункта 5 настоящей статьи, составляются уполномоченным органом на основании информации, полученной от Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.  **Комитет национальной безопасности Республики Казахстан разрабатывает предложения о включении организации и (или) физического лица в санкционные перечни, составляемые комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и направляет их через Министерство иностранных дел Республики Казахстан в порядке, определенном Комитетом национальной безопасности Республики Казахстан по согласованию с Министерством иностранных дел Республики Казахстан.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **В настоящее время в законодательстве РК отсутствует процедура отбора кандидатов для включения в санкционный перечень Комитетов СБ ООН**.  При этом, в соответствии с **критерием 6.1** рекомендаций ФАТФ применительно к установлениям согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН 1267/1989 («Аль-Каида») и 1988 (именуемые как «Санкционные режимы ООН»), страны должны:  (a) назначить компетентное ведомство или суд, **ответственные за внесение предложений** о лицах и организациях в Комитет 1267/1989 для установления; и за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1988 для установления. |
|  | Пункт 4-2 статьи 12 | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  **...**  **7-1. Отсутствует.** | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  **...**  **7-1. Организациям и лицам запрещается на территории Республики Казахстан предоставлять прямо или косвенно деньги, ценные бумаги, вещи, имущественные права и иное имущество, оказывать услуги организациям и лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, лицу, действующему от имени или по указанию такой организации или такого лица, а также организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.**  **Организации и лица могут заключать мелкие бытовые сделки с лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, а также выплачивать заработную плату в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Обязанность по применению мер по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, а лишь на ФУ и УНФПП, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми физическими и юридическими лицами запрета на предоставление денежных средств и иных активов фигурантам перечней.**  При этом, в соответствии с **критерием 6.5** рекомендаций ФАТФстраны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам:  (a) Страны должны требовать от **всех физических и юридических лиц** внутри страны **замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления**, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.  (c) Страны должны **запретить** своим гражданам или любым лицам и организациям в рамках своей юрисдикции **предоставлять любые средства** или другие активы, экономические ресурсы или финансовые или другие соответствующие услуги, прямо или опосредованно, полностью или на совместной основе, установленным лицам и организациям; организациям, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица и организации; лицам и организациям, действующим по поручению или по указанию установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.  В соответствии с пп.6) ст. 3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» под косвенном владением долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) акциями юридического лица понимается возможность определять решения юридического лица, крупного участника юридического лица или лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица, через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц.  Также, ответственность за нарушение данного пункта вводится в ст. 214 Кодекса об административных правонарушениях.  В соответствии с пунктом 5-1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный орган размещает на своем интернет-ресурсе перечни, следовательно это ответственность каждого законопослушного гражданина самостоятельно ознакамливаться с содержанием перечня.  Кроме того, пунктом 8 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрены исключения, на которые не распространяются меры по заморозке, такие как:  1) оплата трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы;  2) пенсии, расходы на служебные командировки, стипендии, пособия, иные социальные выплаты. |
|  | **пункт 8 статьи 12** | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  **...**  8. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к субъекту финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:  1) полученными в виде оплаты трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;  2) полученными в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также производить уплату налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов.  Порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности определяется уполномоченным органом.  Исключение организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, является основанием для отмены применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принадлежащими организациям и физическим лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  **...**  8. **Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктом 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, но срок погашения или снятия судимости которого еще не наступил, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в правоохранительный и специальный государственный орган, проводивший досудебные расследования по данному лицу, с письменным мотивированным заявлением об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, или частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.**  Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к субъекту финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:  1) полученными в виде оплаты трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;  2) полученными в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также производить уплату налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов;  **3)** **связанных с обязательным социальным медицинским страхованием, страхованием работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, обязательным страхованием туриста.**  Порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности **и иных случаях, связанных с обязательными видами страхования** определяется уполномоченным органом.  Исключение организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, является основанием для отмены применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принадлежащими организациям и физическим лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. | Пункт 8 статьи 12 Закона дополняется нормой о правах физических лиц подавать заявления об исключении из Перечня ФТ в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи.  При подготовке положительного заключения правоохранительных и специальных органов, физическое лицо исключается из Перечня ФТ.  Также пункт дополнен нормой по операциям по обязательному страхованию, синхронизировано с частью пять пункта 1-1 статьи 13 Закона об отказе в проведении операций, кроме операций по обязательному страхованию и других операций, указанных в данному пункте. |
|  | Пункт 2-1 статьи 12-1 | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  2. Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является применение к ним целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.  **Отсутствует** | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  2.Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является применение к ним целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.  **Комитет национальной безопасности Республики Казахстан разрабатывает предложения о включении организации и (или) физического лица в санкционные перечни, составляемые комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и направляет их через Министерство иностранных дел Республики Казахстан в порядке, определенном Комитетом национальной безопасности Республики Казахстан по согласованию с Министерством иностранных дел Республики Казахстан.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **В настоящее время в законодательстве РК отсутствует процедура отбора кандидатов для включения в санкционный перечень Комитетов СБ ООН**.  При этом, в соответствии с **критерием 6.1** рекомендаций ФАТФ применительно к установлениям согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН 1267/1989 («Аль-Каида») и 1988 (именуемые как «Санкционные режимы ООН»), страны должны:  (a) назначить компетентное ведомство или суд, **ответственные за внесение предложений** о лицах и организациях в Комитет 1267/1989 для установления; и за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1988 для установления. |
|  | **пункт 2-2 статьи 12-1** | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  **...**  2**-2. Отсутствует** | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  **...**  **2-2.** **Включение организации и физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является основанием для применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принадлежащими организациям и физическим лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **В настоящее время в законодательстве РК отсутствует процедура отбора кандидатов для включения в санкционный перечень Комитетов СБ ООН**.  При этом, в соответствии с **критерием 6.1** рекомендаций ФАТФ применительно к установлениям согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН 1267/1989 («Аль-Каида») и 1988 (именуемые как «Санкционные режимы ООН»), страны должны:  (a) назначить компетентное ведомство или суд, **ответственные за внесение предложений** о лицах и организациях в Комитет 1267/1989 для установления; и за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1988 для установления. |
|  | Пункт **2-4** статьи 12-1 | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  **2-2. Отсутствует** | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  **2-3. Организациям и лицам запрещается на территории Республики Казахстан предоставлять прямо или косвенно деньги, ценные бумаги, вещи, имущественные права и иное имущество, оказывать услуги организациям и лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, лицу, действующему от имени или по указанию такой организации или такого лица, а также организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.**  **Организации и лица могут заключать мелкие бытовые сделки с лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, а также выплачивать заработную плату в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Обязанность по применению мер по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, а лишь на ФУ и УНФПП, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми физическими и юридическими лицами запрета на предоставление денежных средств и иных активов фигурантам перечней.**  При этом, в соответствии с **критерием 7.2** рекомендаций ФАТФ страны должны создать необходимые юридические полномочия и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам.  (а) Страны должны **требовать от всех физических и юридических лиц** внутри страны **замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления**, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.  (с) Страны должны принять необходимые **меры для воспрепятствования** тому, чтобы их граждане или любые лица и организации, находящиеся на территории этих стран, **предоставляли любые средства** или другие активы в пользование или для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.  В соответствии с пп.6) ст. 3 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» под косвенном владением долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) акциями юридического лица понимается возможность определять решения юридического лица, крупного участника юридического лица или лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица, через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц.  Также, ответственность за нарушение данного пункта вводится в ст. 214 Кодекса об административных правонарушениях.  В соответствии с пунктом 5-1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный орган размещает на своем интернет-ресурсе перечни, следовательно это ответственность каждого законопослушного гражданина самостоятельно ознакамливаться с содержанием перечня.  Кроме того, пунктом 8 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрены исключения, на которые не распространяются меры по заморозке, такие как:  1) оплата трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы;  2) пенсии, расходы на служебные командировки, стипендии, пособия, иные социальные выплаты. |
|  | **пункт 2-3 статьи 12-1** | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  ...  **2-3. Отсутствует** | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  **...**  **2-4. Субъекты финансового мониторинга, компетентные государственные органы, а также осуществляющие операции с деньгами и (или) иным имуществом физические и юридические лица, с момента размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, незамедлительно применяют целевые финансовые санкции и принимают меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.** |  |
|  | **пункт 3 статьи12-1** | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  ...  3. Основанием для исключения организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является отмена целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения.  Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, размещает на своем интернет-ресурсе такое решение и направляет его соответствующим государственным органам и организациям. | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  **...**  3. Основанием для исключения организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является отмена целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения.  Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, размещает на своем интернет-ресурсе такое решение и информирует государственные органы и организации, **а также физические лица, которые проводят операции с деньгами и (или) иным имуществом.** | В рамках Взаимной оценки ЕАГ международными экспертами было опубликовано замечание относительно отсутствия нормы в Законе о применении ЦФС и процедур заморозки операций физическими лицами.  В целях устранения замечаний экспертом и приведения законодательства о ПОД/ФТ в соответствие с международными стандартами вводится поправка о применении физическими лицами ограничительных мер в отношении лиц из Перечня ФТ. |
|  | **пункт 2 статьи 13** | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  **...**  2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.       Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.      При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать **промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга**.  ... | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  **...**  2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.     Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.      При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать **сроков, предусмотренных** **Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.**  ... | В рамках реализации плана по устранению замечаний международных оценщиков по результатам Взаимной оценки Казахстана.  Установление сроков признания операций подозрительными необходимо для более тщательного и глубокого изучения субъектами операций своего клиента. Срок в три месяца определен исходя из практики анализа поступающих СПО от СФМ. Кроме того, имеется факты признания СФМ операций подозрительными спустя более 9 мес., то есть на момент неактуальности информации. |
|  | Пункт 6 статьи 13 | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  **...**  6. Отказ от проведения, приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).  Приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания. | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  **...**  6. Отказ от проведения, приостановление, **применение мер по замораживанию** операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).  Приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания. | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **В законодательстве отсутствует прямо указанное в Законе о ПОД/ФТ освобождение СФМ от ответственности именно за применение мер по замораживанию, установленных пунктом 1-1 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ.**  При этом, в соответствии с **критерием 6.5** рекомендаций ФАТФстраны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам:  (a) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций. |
|  | Пункт 7 статьи 13 | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  **...**  **7. Отсутствует.** | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  **...**  **7. Замораживание операции с деньгами и (или) иным имуществом лица или организации, включенного в санкционные списки, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **В законодательстве отсутствуют положения, прямо предусматривающие защиту прав добросовестных третьих лиц, которые были нарушены в результате реализации мер по замораживанию активов в отношении лиц, состоящих с ними в отношениях, порождающих обязательства имущественного характера**.  При этом, в соответствии с **критерием 7.2** при реализации обязанностей согласно Рекомендации 7 страны **должны принять меры по защите прав** bona fide «добросовестных» третьих лиц, действующих с честными намерениями.  Общественная безопасность и стабильность являются ключевыми ценностями для развития общества. Поэтому эффективное противодействие в том числе финансированию терроризма является необходимым шагом для обеспечения безопасности граждан, сохранения мира и стабильности. |
|  | **статья 14** | **Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**  Государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования сведений, хранения сведений и документов, защиты документов, предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также разработки и принятия правил внутреннего контроля, в том числе исполнения программы подготовки и обучения, осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.  Контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпункте 19) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, действующего права МФЦА по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг в порядке, установленном действующим правом МФЦА. | **Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**  Государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования сведений, хранения сведений и документов, защиты документов, предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, **соблюдения запрета по информированию своих клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации либо о получении от уполномоченного органа информации, сведений и документов о мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц,** **соблюдения субъектами финансового мониторинга уведомительного порядка**, **а также по разработке и принятию правил внутреннего контроля, а также соответствия их утвержденным правилам и программ его осуществления**, в том числе исполнения программы подготовки и обучения, осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.  Контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпункте 19) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, действующего права МФЦА по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг в порядке, установленном действующим правом МФЦА. | Согласно утвержденного приказа №31084 от 13.12.2022г. «О внесении изменений и дополнений в совместный приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80 "Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» утверждены проверочные листы в сфере государственного контроля за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ с соответствующими требованиями.  В связи с чем, следует добавить данные требования по соблюдению законодательства ПОД/ФТ. |
|  | **статья 14-1** | **Отсутствует** | **Статья 14-1. Формы государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**  **1. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в следующих формах:**  **1) профилактический контроль без посещения субъекта;**  **2) профилактический контроль с посещением субъекта;**  **3) проверки.**  **2. Порядок проведения государственного контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма установлен нормами настоящего Закона и Предпринимательского кодекса Республики Казахстан.**  **3. Профилактический контроль без посещения субъекта контроля проводится уполномоченным органом в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем анализа данных, полученных из средств массовой информации, личного Кабинета в защищенном канале связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети интернет, информационных систем государственных органов.**  **4. Целями профилактического контроля без посещения субъекта контроля являются своевременное пресечение и недопущение нарушений законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Республики Казахстан, предоставление субъектам контроля права самостоятельного устранения нарушений, выявленных уполномоченным органом в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по результатам профилактического контроля без посещения субъекта контроля.**  **5. В случае выявления нарушения законодательства Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по результатам профилактического контроля без посещения субъекта контроля должностными лицами уполномоченного органа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оформляется и направляется субъекту контроля информационное письмо с рекомендациями в течение десяти рабочих дней со дня выявления нарушения.**  **6. Информационное письмо с рекомендациями, направленное одним из нижеперечисленных способов, считается врученным субъекту контроля в следующих случаях:**  **1) нарочно – с даты отметки в информационном письме с рекомендациями о получении;**  **2) почтой либо курьерской службой – с даты регистрации получения;**  **3) электронным способом – с даты отправки на электронный адрес субъекта контроля, указанный в письме при запросе уполномоченного органа в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;**  **4) посредством Личного кабинета- с даты получения сообщения в Личный кабинет пользователя.**  **7. Субъект контроля, получивший информационное письмо с рекомендациями об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявленных по результатам профилактического контроля без посещения субъекта контроля, обязан в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем его вручения, представить в уполномоченный орган в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма письмо с приложением подтверждающих материалов об устранении выявленных нарушений, или же плана по устранению нарушений выявленных нарушений с указанием конкретных сроков их устранения.**  **8. В случае несогласия с нарушениями, указанными в информационном письме, субъект контроля по соблюдению законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе представить в уполномоченный орган в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возражения на информационное письмо с рекомендациями в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения такого письма.**  **9. Неустранение в установленный срок нарушений, выявленных по результатам профилактического контроля без посещения субъекта контроля, а равно непредставление в срок письма с приложением подтверждающих материалов об устранении выявленных нарушений, или же плана по устранению нарушений выявленных нарушений с указанием конкретных сроков их устранения являются основаниями для включения соответствующего субъекта в список профилактического контроля с посещением субъекта контроля.** | Согласно ст. 137 Предпринимательского кодекса (далее – ПК), Агентством возможно проведение профилактического контроля без посещения субъекта контроля.  Для проведения профилактического контроля без посещения субъекта контроля в законах Республики Казахстан определяется порядок проведения профилактического контроля и надзора без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора с обязательным указанием целей, инструментов, способов проведения, перечня субъектов, кратности проведения, способа учета профилактического контроля и надзора без посещения субъекта (объекта) контроля и надзора. |
|  | **пункт 13-5) статьи 16** | **Статья 16. Функции уполномоченного органа**  В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:  ...  13-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами **7) (за исключением адвокатов),** 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;  13-2) осуществляет прием уведомлений от субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами **7) (за исключением адвокатов),** 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;  ...  13-5) осуществляет государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах **7) (за исключением адвокатов),** 13), 15), и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, **а также бухгалтерскими организациями и профессиональными бухгалтерами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета**, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, ифинансированию терроризма **в порядке, определенном** Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;  ... | **Статья 16. Функции уполномоченного органа**  В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:  ...  13-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;  13-2) осуществляет прием уведомлений от субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;  ...  13-5) осуществляет государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 13), 15), и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, ифинансированию терроризма **в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии** Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;  ... | Основным Законом, регулирующим деятельность юридических консультантов является Закон «Об адвокатской деятельности и юридической помощи», согласно которому уполномоченным органом по осуществлению контроля за деятельностью палат юридических консультантов определено МЮ.  Согласно Положению о МЮ (ППРК  от 28.10 2004 г. № 1120), к его функциям относятся: осуществление контроля за качеством гарантированной государством юридической помощи, оказываемой физическим и юридическим лицам адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами; утверждение правил и размеров оплаты гарантированной государством юридической помощи, оказанной адвокатом, юридическим консультантом, и возмещения расходов, связанных с правовым консультированием, защитой и представительством, а также проведением примирительных процедур; утверждение порядка учета гарантированной государством юридической помощи, оказанной адвокатом, юридическим консультантом; осуществление контроля за деятельностью палат юридических консультантов; разработка и утверждение типового устава палаты юридических консультантов; ведение реестра палат юридических консультантов; определение порядка участия юридических консультантов в оказании гарантированной государством юридической помощи, организуемой палатами юридических консультантов.  АФМ не имеет подобных полномочий и не является ГО регулятором непосредственной деятельности юридических консультантов.  Дополнительно сообщаем, что на сегодняшний день регулирование непосредственной деятельности СФМ и осуществление государственного контроля за соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ осуществляют НБ (обменные пункты, платежные организации), АРРФР (банки второго уровня, ломбарды и т.д.), МФ (аудиторские организации), МТС (организаторы игорного бизнеса и лотерей) и другие.  Подобная практика имеется и в МЮ в части контроля за деятельностью нотариусов (статья 31 Закона Республики Казахстан «О нотариате»).  Вместе с тем, бухгалтеры осуществляют свою деятельность в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», согласно которому уполномоченным органом по регулированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности определено МФ.  в соответствии с пунктом 15 Положения о Министерстве (утвержденного ППРК от 24.04.2008 г. № 387), осуществление государственного контроля в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и за деятельностью профессиональных бухгалтерских организаций также отнесено к компетенции МФ.  На основании вышеизложенного, а также принимая во внимание специфику деятельности юристов и бухгалтеров предлагаем возложить осуществление государственного контроля за соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ на МЮ и МФ соответственно.  Согласно Положению об МПС (ПП РК от 04.10.23г. № 864.) является государственным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство в сферах регулирования производства драгоценных металлов и оборота драгоценных металлов и драгоценных камней;  Вместе с тем, согласно Положению о МТИ (ПП РК от 10.07.19г. № 497), одной из его основных функций является осуществление государственного контроля в сфере реализации ювелирных и других изделий.  В связи с чем, предлагается возложить на МПС и МТИ осуществление госконтроля в сфере соблюдения ИП и ЮЛ, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, соблюдения законодательства о ПОД/ФТ |
|  | Подпункт 13-9) статьи 16 | **Статья 16. Функции уполномоченного органа**  В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:  …  **13-9) Отсутствует** | **Статья 16. Функции уполномоченного органа**  В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:  …  **13-9) утверждает порядок определения связи с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость при установлении безупречной деловой репутации;** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость.  Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности. |
|  | **подпункт 1) пункта 1 статьи 17** | **Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа**   1. Уполномоченный орган вправе:   …  1) запрашивать необходимые информацию, сведения и документы об операциях с деньгами и (или) иным имуществом у субъектов финансового мониторинга, **а также у государственных органов Республики Казахстан;** | **Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа**   1. Уполномоченный орган вправе:   …   1. запрашивать у субъектов финансового мониторинга необходимые информацию, сведения и документы **и** **иные сведения** об операциях с деньгами и (или) иным имуществом**, о клиентах, их счетах и проводимых сделках;**    1. **запрашивать у государственных органов Республики Казахстан необходимые документы и иные сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом;**   **запрашивать у государственных органов Республики Казахстан необходимые информацию по подконтрольным им субъектам, а также мерам, принимаемым в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;** | Предлагается пересмотреть права и обязанности уполномоченного органа, в целях возможности получения большего количества информации, в частности для получения от АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» информации об открытых субсчетах участников рынка ценных бумаг.  Данная информация позволит выстроить анализ деятельности на рынке ценных бумаг, определить перечень рисков лиц, осуществляющих подозрительные сделки на рынке.  Установление обязанности СФМ по запросу АФМ предоставления информации, касающейся не только операций, но и иных сведений необходимо для более глубокого анализа. Вместе с тем, подобные замечания даны международными оценщиками в рамках взаимной оценки. |
|  | **подпункт 7) пункта 1 статьи 17** | **Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа**   1. Уполномоченный орган вправе:   ...  7) совместно с государственными органами Республики Казахстан, правоохранительными и специальными государственными органами Республики Казахстан определять порядок взаимодействия по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма **и финансированием** распространения оружия массового уничтожения; | **Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа**   1. Уполномоченный орган вправе:   ...  7) совместно с государственными органами Республики Казахстан, правоохранительными и специальными государственными органами Республики Казахстан определять порядок взаимодействия по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, распространения оружия массового уничтожения **или иной преступной деятельности;** | Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только операцию, «в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность».  В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности». |
|  | Подпункт 6) пункта 1 статьи 18 | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  1. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обязаны:  …  6) отсутствует | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  1. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обязаны:  …  **6) проводить секторальную оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма раз в три года, в соответствии с рекомендациями уполномоченного органа.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан рекомендовали:  В пункте 3 Рекомендуемых мер по НР 1 провести всесторонний секторальный анализ для лучшего понимания разной степени подверженности секторов и организаций различным типам рисков ОД/ФТ.  При этом, в соответствии с **критерием 1.10** рекомендаций ФАТФфинансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны предпринимать соответствующие шаги по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ (по клиентам, странам или географическим областям, продуктам, услугам, операциям или каналам поставки). Сюда входят следующие обязанности:  (а) документировать свои оценки риска;  (b) сначала рассматривать все существенные факторы риска, а затем определять, каков уровень общего риска, и какой соответствующий уровень и вид снижения следует применить;  (c) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии;  (d) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке риска компетентным органам и СРО.  Методология проведения НОР основана на методологических подходах Всемирного Банка и утверждена в 2017 году.  В ходе проведения Взаимной оценки ЕАГ, экспертами-оценщиками, в рамках оценки НР1, даны рекомендации по пересмотру подходов по проведению НОР на более современные, так как появились новые угрозы и уязвимости, активно используются криптовалюта в целях ОД/ФТ и др.  В ходе проведения интервьюирования с представителями АРРФР было озвучено, что Методология оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в банковском секторе, страховом секторе, в секторе рынка ценных бумаг и микрофинансирования также основана на Методологии Всемирного Банка.  Кроме этого, экспертами озвучены рекомендации касательно поддержания рисков в актуальном состоянии, т.е. проводимая **один раз в четыре года** секторальная оценка не гарантирует актуальность угроз, уязвимостей и рисков, возникающих в современных реалиях и переплетениях операций с криптовалютой, появлением новых предикатов, мошенничества с использованием нейросетей и социальной инженерии, краудфандинга, финпирамид и др.  На сегодня НЦОР разработан обновленный проект Приказа об утверждении Правила проведения оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ на основании опыта Арабских Эмиратов и ориентированный на новые риски и уязвимости. |
|  | **подпункт 1) пункта 2 статьи 18** | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  **…**  2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:  1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях, в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен, с указанием реквизитов физических и юридических лиц; | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  **…**  2. Государственные органы Республики Казахстан **и МФЦА** обязаны:  1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный органо подозрительных операциях и **подозрительной деятельности организаций и физических лиц, которые направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма** **распространения оружия массового уничтожения или иной преступной деятельности,** в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен, с указанием реквизитов физических и юридических лиц; | МФЦА является органом регулятором субъектов финансового мониторинга, осуществляющих деятельность на его территории.  Однако, действующая редакция не охватывает обязанности МФЦА в роли органа регулятора.  В этой связи, считаем внести соответствую поправку.  Поправка вносится с целью правового урегулирования уже действующего механизма обмена с правоохранительными и специальными государственными органами информацией и сведениями по лицам, подозреваемым в причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма либо иной преступной деятельности.  Уточняющая поправка по предикату «распространением оружия массового уничтожения».  Наряду с этим понятие «подозрительная операция» предусматривает не только операцию, «в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма», но и «иную преступную деятельность».  В этой связи вносится поправка «иной преступной деятельности». |
|  | **Подпункт 1-3) пункта 2 статьи 18** | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  **…**  2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:  …  **1-3) отсутствует** | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  **…**  2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:  …  **1-3) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом и передавать сведения по организациям и физическим лицам, подозреваемым в причастности к финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;** | Поправка вносится с целью правового урегулирования уже действующего механизма обмена с правоохранительными и специальными государственными органами информацией и сведениями по лицам, подозреваемым в причастности к финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. |
|  | **подпункт 3-1) пункта 2 статьи 18** | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  **…**  2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:  …  3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем и ресурсов в порядке, определенном уполномоченным органом; | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  **…**  2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:  …  **3) по запросу уполномоченного органа предоставлять информацию, сведения и документы, необходимые уполномоченному органу из собственных информационных систем и электронных информационных ресурсов для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**  **Предоставление государственными органами в уполномоченный орган информации, сведений и документов в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.** | Подпункт внесён с целью предоставления государственными органами информации, сведений и документов. |
|  | Пункт 5-1 статьи 19-2 | **Статья 19-2. Международное сотрудничество уполномоченного органа с компетентными органами иностранных государств**  **...**  5-1. Отсутствует | **Статья 19-2. Международное сотрудничество уполномоченного органа с компетентными органами иностранных государств**  **...**  **5-1. По запросу компетентного органа иностранного государства уполномоченный орган принимает меры по замораживанию активов, в порядке установленном статьей 13 настоящего Закона.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан рекомендовали:  В соответствии с **критерием 8.1** рекомендаций ФАТФстраны иметь орган для осуществления оперативных действий в ответ на поступившие от зарубежных стран запросы о выявлении, **замораживании,** аресте или конфискации:  (a) отмытой собственности,  (b) доходов,  (c) средств, используемых в, или  (d) средств, предназначенных для использования в отмывании денег, предикатных преступлениях или в финансировании терроризма; или  (e) имущества эквивалентной стоимости.  При этом, п.1-1) ст.13 Закона по ПОД/ФТ предусмотрены меры по замораживанию с деньгами и (или) иным имуществом. |
|  | Пункт 4 статьи 19-3 | **Статья 19-3. Международное сотрудничество государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**  …  **4. Отсутствует** | **Статья 19-3. Международное сотрудничество государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**  …  **4. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляют мониторинг качества помощи, которую они получают от соответствующих органов иностранных государств в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности, или розыске бенефициарного собственника за рубежом.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **АФМ на постоянной основе ведется статистика направления/получения информации в рамках Эгмонт, АРРФР ведет мониторинг и оценку качества информации, поученной в ответ на запросы в рамках международного сотрудничества в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе информации о бенефициарной собственности. Сведения по иным органам также отсутствуют.**  При этом, в соответствии с **критерием 24.15** рекомендаций ФАТФстраны **должны вести** мониторинг качества помощи, которую они получают от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности, или на запросы о помощи в розыске бенефициарных собственников, проживающих за рубежом.  При этом, следует учитывать, что указанная формулировка подразумевает под собой контроль по деятельности субъектов финансового мониторинга. |
| **Закон Республики Казахстан** **«О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»** | | | | |
|  | Пункт 3-1 статьи 1 | **Статья 1. Банк, его статус и местонахождение**  …  **3-1. Отсутствует** | **Статья 1. Банк, его статус и местонахождение**  …  **3-1. Запрещается учреждение и деятельность банков-ширм на территории Республики Казахстан.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Касательно ФУ в РК, прямого запрета на учреждение или продолжение работы банков-ширм не имеется, однако банки и филиалы банков-нерезидентов могут быть открыты только на основании решения уполномоченного органа при условии выполнения организационно-технических мероприятий, требуемых законодательством, в том числе касательно помещения, оборудования и руководящих работников.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.2** рекомендаций ФАТФфинансовые учреждения должны быть обязаны иметь лицензию. Другие финансовые учреждения, включая предоставляющие услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты, должны иметь лицензию или быть зарегистрированными. Страны **не должны разрешать** учреждение или продолжительное функционирование банков-ширм.  Определение банка-ширмы предусмотрено пп.6) ст.1 Закона по ПОД/ФТ. |
|  | Подпункт 13) статьи 2 | **Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  13) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно; | **Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  13) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, **отсутствие зарегистрированного уголовного дела, отсутствие неснятой или непогашенной судимости,** отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно**, а также отсутствие связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость. |
| **Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»** | | | | |
|  | Подпункт 6-2) статьи 1 | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:  …  6-2) безупречная деловая репутация – отсутствие непогашенной или неснятой судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно; | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:  …  6-2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, **отсутствие зарегистрированного уголовного дела, отсутствие неснятой или непогашенной судимости,** отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно**, а также отсутствие связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость. |
| **Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»** | | | | |
|  | Подпункт 35-2) статьи 1 | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  35-2) мобильные платежи – безналичные платежи, инициированные в электронной форме в пользу физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой, юридического лица в оплату за приобретение товара, выполнение работ, оказание услуг, получаемые посредством мобильного приложения или иного оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием штрихового кода;  **35-3) отсутствует** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  **35-2)** безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, **отсутствие зарегистрированного уголовного дела, отсутствие неснятой или непогашенной судимости,** отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно**, а также отсутствие связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.**  **35-3) мобильные платежи – безналичные платежи, инициированные в электронной форме в пользу физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой, юридического лица в оплату за приобретение товара, выполнение работ, оказание услуг, получаемые посредством мобильного приложения или иного оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием штрихового кода;** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость.  Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности. |
|  | Подпункт 3) пункта 2 статьи 19 | **Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платежной организации**  2. Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платежной организации лицо:  **3) Отсутствует** | **Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платежной организации**  2. Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платежной организации лицо:  **3) не имеющее безупречной деловой репутации.** |
| **Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»** | | | | |
|  | Подпункт 63) статьи 1 | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:  …  63) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно; | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:  …  63) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, **отсутствие зарегистрированного уголовного дела, отсутствие неснятой или непогашенной судимости,** отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно**, а также отсутствие связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость.  Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности. |
| **Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности»** | | | | |
|  | Подпункт 12) статьи 3 | **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  12) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно; | **Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  12) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, **отсутствие зарегистрированного уголовного дела, отсутствие неснятой или непогашенной судимости,** отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно**, а также отсутствие связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость.  Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности. |
| **Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле»** | | | | |
|  | Подпункт 7-2) статьи 1 | **Статья 1. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе**  1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  **7-2) Отсутствует** | **Статья 1. Основные понятия и термины, используемые в настоящем Законе**  1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  **7-2)** безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, **отсутствие зарегистрированного уголовного дела, отсутствие неснятой или непогашенной судимости,** отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно**, а также отсутствие связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость.  Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности. |
|  | Подпункт 3 статьи 12 | **Статья 12. Требования к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой**  …  3. К уполномоченным организациям предъявляются квалификационные требования, которые включают требования к учредителям (участникам), в том числе раскрытие источников происхождения их вкладов в уставный капитал уполномоченной организации, требования к организационно-правовой форме, размеру и порядку формирования уставного капитала, а также помещению, оборудованию обменных пунктов и персоналу. | **Статья 12. Требования к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой**  …  3. К уполномоченным организациям предъявляются квалификационные требования, которые включают требования к учредителям (участникам), в том числе раскрытие источников происхождения их вкладов в уставный капитал уполномоченной организации, **требования по безупречной деловой репутации** **учредителей (участников),** требования к организационно-правовой форме, размеру и порядку формирования уставного капитала, а также помещению, оборудованию обменных пунктов и персоналу. |
| **Закон Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности»** | | | | |
|  | Подпункт 14-1) статьи 1 | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  **14-1) отсутствует** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  **14-1)** безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, **отсутствие зарегистрированного уголовного дела, отсутствие неснятой или непогашенной судимости,** отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно**, а также отсутствие связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики, проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость.  Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности. |
|  | Абзац 3) пункта 6 статьи 9 | **Статья 9. Аудиторская организация**  6. Руководитель аудиторской организации обязан иметь квалификационное свидетельство «аудитор».  Аудитор, ранее возглавлявший аудиторскую организацию, которая в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан была лишена лицензии, в течение года с даты вступления в законную силу решения суда о лишении лицензии не может быть руководителем другой аудиторской организации.  **Абзац 3 Отсутствует** | **Статья 9. Аудиторская организация**  6. Руководитель аудиторской организации обязан иметь квалификационное свидетельство «аудитор».  Аудитор, ранее возглавлявший аудиторскую организацию, которая в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан была лишена лицензии, в течение года с даты вступления в законную силу решения суда о лишении лицензии не может быть руководителем другой аудиторской организации.  Не может занимать (не может быть назначено или избрано на) должность руководящего работника **аудиторской организации лицо,** **не имеющее безупречной деловой репутации.** |
| **Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»** | | | | |
|  | Подпункт 13-2) статьи 1 | Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе  Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:  13-2) отсутствует | Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе  Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:  13-2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, **отсутствие зарегистрированного уголовного дела, отсутствие неснятой или непогашенной судимости,** отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно**, а также отсутствие связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость, на основании заключения государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами, имеющими неснятую или непогашенную судимость.  Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности. |
|  | Абзац 3 статьи 9 | **Статья 9. Руководитель бухгалтерской службы**  **Абзац 3. Отсутствует** | **Статья 9. Руководитель бухгалтерской службы**  **На должность главного бухгалтера организации публичного интереса, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан не может быть назначено или избрано лицо, не имеющее безупречной деловой репутации.** |
| **Закон Республики Казахстан «Об игорном бизнесе»** | | | | |
|  | Подпункт 3 пункта 16 статьи 12 | **Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса**  **16. Организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):**  **3) Отсутствует**  **Абзац 2 отсутствует** | **Статья 12. Общие требования, предъявляемые к осуществлению деятельности в сфере игорного бизнеса**  16. Организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица):  **3) юридическое лицо, учредителем, участником или бенефициарным собственником которого является лицо, имеющее связи с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость.**  **Уполномоченный орган запрашивает соответствующую информацию об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость у государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг.** | Республика Казахстан в 2023 году прошлапроцедуру Взаимной оценки по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), в ходе которой оценивалась система ПОД/ФТ и соответствие рекомендациям ФАТФ. Выполнение требований ФАТФ является обязательным для всех государств-членов ООН в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1617 (2005). Так, эксперты-оценщики проанализировав законодательство Республики Казахстан указали на следующие недостатки.  **Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.**  При этом, в соответствии с **критерием 26.3** рекомендаций ФАТФкомпетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы **предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении** (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нем.  При этом, АФМ берет на себя обязательство по предоставлению информации об имеющихся связях с лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость.  Кроме того, эффективное противодействие финансированию терроризма требует совместных усилий национальных и международных органов правопорядка, финансовых институций и гражданского общества для выявления, блокирования и пресечения потоков средств, направляемых на поддержку террористической деятельности. |
| **Закон Республики Казахстан от 14 января 2016 года «****О драгоценных металлах и драгоценных камнях»** | | | | |
|  | **статья 4** | **Статья 4. Компетенция уполномоченного органа**  Уполномоченный орган:  1) формирует и реализует государственную политику в области производства драгоценных металлов, оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий;  **...**  **Отсутствует**  **...** | **Статья 4. Компетенция уполномоченного органа**  Уполномоченный орган:  1) формирует и реализует государственную политику в области производства драгоценных металлов, оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий;  **...**  **10-2) ведет государственный электронный реестр уведомлений индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;**  **10-3) осуществляет прием уведомлений от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;**  **...** | В случае принятия позиции 4 настоящей таблицы, государственный контроль за настоящими субъектами перейдет в МПС.  В связи с чем данная норма наделяет МПС необходимой функцией. |
|  | **статья 4-1** | **Отсутствует** | **Статья 4-1. Компетенция уполномоченного органа** **в области технического регулирования**  **Уполномоченный орган** **в области технического регулирования:**  **1) ведет государственный электронный реестр уведомлений индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с ювелирными и другими изделиями, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;**  **2) осуществляет прием уведомлений от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с ювелирными и другими изделиями, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;**  **3) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.** | В случае принятия позиции 4 настоящей таблицы, государственный контроль за настоящими субъектами перейдет в МТИ.  В связи с чем данная норма наделяет МТИ необходимой функцией. |
|  | **статья 5-1** | **Отсутствует** | **Статья 5-1. Республиканская гильдия ювелиров**   1. **Республиканской гильдией ювелиров признается саморегулируемая, основанная на обязательном членстве организация, созданная в целях регулирования деятельности ювелиров и контроля за деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований законодательства Республики Казахстан, правил и стандартов гильдия ювелиров.**   **Деятельность Республиканской гильдии ювелиров регулируется Законом Республики Казахстан «О саморегулировании», настоящим Законом, законодательством Республики Казахстан, а также уставом, правилами и стандартами гильдии ювелиров.**  **Устав республиканской гильдии ювелиров, утверждается уполномоченным органом.** | Это позволит вести учет добросовестных ювелиров, что облегчит выявление лиц, осуществляющих незаконный оборот таких товаров  Устава для гильдии будет считаться одним из основных документов регулирующим его деятельность. |
|  | **статья 5-2** | **Отсутствует** | **Статья 5-2. Функции республиканской гильдии ювелиров**  **Республиканская гильдия ювелиров:**   1. **устанавливает правила и условия приема в члены гильдии;** 2. **организует работу по обеспечению соблюдения членами гильдии требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;** 3. **рассматривает вопросы о привлечении членов палаты к ответственности за нарушение требований законодательства Республики Казахстан;** 4. **обобщает практику и вырабатывает рекомендации и предложения по дальнейшему совершенствованию и развитию ювелирной деятельности;** 5. **ведет реестр членов гильдии ювелиров;** 6. **разрабатывает и утверждает методические рекомендации по вопросам 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;** 7. **проводит в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности членов гильдии ювелиров на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и вносит предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом по финансовому мониторингу;** 8. **организовывает работу по сертификации ювелиров;** 9. **утверждает порядок сертификации ювелиров и его форму, по согласованию с уполномоченным органом;**   **осуществляет иные функции, установленные настоящим Законом, законодательством Республики Казахстан, уставом гильдии ювелиров.** | Предлагаемые функции необходимы гильдии для осуществления своей деятельности и являются правовой основой, направленной на регулирования действий своих членов. |
|  | **статья 6** | **Статья 6. Государственный контроль при обороте драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий**  1. Уполномоченный орган осуществляет государственный контроль:  1) при ввозе на территорию Республики Казахстан из стран, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывозе с территории Республики Казахстан в эти страны драгоценных металлов и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, за исключением руд, концентратов и золы цветных металлов, полупродуктов производства цветных металлов, содержащих драгоценные металлы;  **...**  **Отсутствует**  **...**  **5. Государственный контроль в сфере реализации ювелирных и других изделий осуществляется уполномоченным органом в области технического регулирования в форме внеплановой проверки и профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и настоящим Законом.**  **...** | **Статья 6. Государственный контроль при обороте драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий**  1. Уполномоченный орган осуществляет государственный контроль:  1) при ввозе на территорию Республики Казахстан из стран, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывозе с территории Республики Казахстан в эти страны драгоценных металлов и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, за исключением руд, концентратов и золы цветных металлов, полупродуктов производства цветных металлов, содержащих драгоценные металлы;  **...**  **4) за соблюдением индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.**  **...**  **5. Уполномоченный орган** **в области технического регулирования осуществляет государственный контроль:**  **1) в сфере реализации ювелирных и других изделий в форме внеплановой проверки и профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и настоящим Законом;**  **2) за соблюдением индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, осуществляющими операции с ювелирными и другими изделиями, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.**  **...** | В случае принятия позиции 4 настоящей таблицы, государственный контроль за настоящими субъектами перейдет в МПС и МТИ.  В связи с чем данная норма наделяет МПС и МТИ необходимыми функциями. |
|  | **пункт 3 статьи 7** | **Статья 7. Особенности ввоза на территорию Республики Казахстан из стран, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывоза с территории Республики Казахстан в эти страны драгоценных металлов, драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий**  3. При вывозе с территории Республики Казахстан в страны, не входящие в Евразийский экономический союз, драгоценных камней, ювелирных и других изделий проводится экспертиза и осуществляется государственный контроль. | **Статья 7. Особенности ввоза на территорию Республики Казахстан из стран, не входящих в Евразийский экономический союз, и вывоза с территории Республики Казахстан в эти страны драгоценных металлов, драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий**  3. При вывозе с территории Республики Казахстан в страны, не входящие в Евразийский экономический союз, драгоценных камней, ювелирных и других изделий проводится экспертиза и осуществляется государственный контроль.  **При ввозе ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней наличие материального носителя на изделии осуществляется на обязательной основе.** | Наличие материального носителя на ювелирном изделии при импорте ювелирных изделий позволит обеспечить проверку легальности его происхождении, исключения отмывания денежных средств, добытых преступным путем, финансирование экстремизма и терроризма, а также будет являться одним из способов борьбы с «теневым» ювелирным рынком.  Наличие материального носителя на ювелирном изделии на импортном ювелирном изделий, наносимых импортером при их ввозе, позволит обеспечить контроль за импортом продукции, легальности происхождения, собираемости налогов и таможенных сборов. |
| **Закон Республики Казахстан от 7 апреля 2016 года «О долевом участии в жилищном строительстве»** | | | | |
|  | **Статья 5** | Статья 5. Компетенция уполномоченного органа       Уполномоченный орган:  ...  **11-3) отсутствует** | Статья 5. Компетенция уполномоченного органа       Уполномоченный орган:  ...  **11-3) осуществляет контроль за соблюдением индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, являющиеся застройщиками жилья, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.** | Данная поправка вносится в связи с отнесением субъектам финансового мониторинга индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся застройщиками жилья, осуществляющих куплю-продажу недвижимого имущества.  Уполномоченным органом в сфере долевого участия в жилищном строительстве является Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан. |
| **Закон Республики Казахстан от 5 июля 2018 года «Об адвокатской деятельности и юридической помощи»** | | | | |
|  | **статья 20** | **Статья 20. Лица, оказывающие юридическую помощь**  Юридическая помощь в пределах своей компетенции оказывается:  1) государственными органами;  2) адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами;  3) физическими лицами, оказывающими юридическую помощь и не состоящими в некоммерческих организациях лиц, оказывающих юридическую помощь, основанных на обязательном членстве в палатах юридических консультантов. | **Статья 20. Лица, оказывающие юридическую помощь**  Юридическая помощь в пределах своей компетенции оказывается:  1) государственными органами;  2) адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами;  3) физическими лицами, оказывающими юридическую помощь и не состоящими в некоммерческих организациях лиц, оказывающих юридическую помощь, основанных на обязательном членстве в палатах юридических консультантов.  **Юридические консультанты обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»** **в случаях, предусмотренных подпунктом 7) пункта 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».** | Обязанность по направлению в настоящее время предусмотрена в Законе о ПОД/ФТ, в связи с этим предлагаем предусмотреть ее в профильном Законе юридических консультантов. |
|  | **статья 23** | **Статья 23. Компетенция уполномоченного органа**  **Уполномоченный орган:**  **15-1) отсутствует**  **15-2) отсутствует**  **15-3) отсутствует** | **Статья 23. Компетенция уполномоченного органа**  **Уполномоченный орган:**  **15-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений юридических консультантов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;**  **15-2) осуществляет прием уведомлений от юридических консультантов, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;**  **15-3)** **осуществляет государственный контроль за соблюдением лицами предусмотренными подпунктами 1), 2) (за исключением частных судебных исполнителей), 3) статьи 20 настоящего Закона, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля в соответствии Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;** | Контроль за соблюдением СФМ законодательства в сфере ПОД/ФТ осуществляется соответствующими государственными органами по их компетенции (ст.14 Закона о ПОД/ФТ). Все УНФПП, кроме адвокатов, охвачены надзором.  Не определен орган, осуществляющий государственный контроль (мониторинг) за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ для адвокатов.  Предлагаем определить Министерство юстиции Республики Казахстан гос.регулятором. |
|  | **подпункт 15) пункта 4 статьи 76** | **Статья 76. Права и обязанности юридического консультанта**  4. Юридический консультант обязан:  ...  **15) отсутствует** | **Статья 76. Права и обязанности юридического консультанта**  4. Юридический консультант обязан:  ...  **15) направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», в случаях, предусмотренных подпунктом 7) пунктом 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».** | Обязанность по направлению в настоящее время предусмотрена в Законе о ПОД ФТ, в связи с этим предлагаем предусмотреть ее в профильном Законе юридиечских консультантов. |