**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА**

**к проекту 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»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Структурный элемент** | **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** | **Обоснование** |
| **1. Гражданский кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года** | | | | |
|  | Статья 91  Пункт 7 | Статья 91. Выпуск и размещение ценных бумаг ...  **7. Отсутствует.** | Статья 91. Выпуск и размещение ценных бумаг ... 7. Запрещается выпуск ценных бумаг на предъявителя. | В целях реализации рекомендации 24.11 ФАТФ предлагается установить запрет на выпуск ценных бумаг на предъявителя для предотвращения их противозаконного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма *(далее – ОД/ФТ)*.  Вместе с тем, необходимо отметить, что по информации АРРФР в настоящее время в обороте ценных бумаг отсутствует ценные бумаги на предъявителя. |
| **2. Уголовный Кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года** | | | | |
|  | Часть вторая статьи 106, часть третья статьи 170, часть первая статьи 173, статья 177, 178, часть первая и вторая статьи 196, статья 198, 222, часть первая статьи 229, часть первая статьи 230, статьи 236, 244, 245, 260, 261, часть первая статьи 269, часть первая статьи 270, статьи 287, 296, часть первая статьи 298, статьи 299, 299-1, 300, 301, 303, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 336, 338, 343, 394. | **Отсутствует.** | Санкции дополнить словами **«с конфискацией имущества или без таковой.».** | В соответствии с Рекомендацией 4.1 ФАТФ, страны должны иметь меры, в том числе законодательные, обеспечивающие конфискацию доходов *(включая поступления или другую прибыль, извлеченную из таких доходов)* или средств, используемых, или тех, которые планируется использовать для ОД или для совершения предикатных преступлений.  УК предусматривает конфискацию имущества в качестве дополнительного наказания, которое назначается по обвинительному приговору суда, наряду с основным наказанием.  В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 20 НПВС РК от 25.06.2015 «О некоторых вопросах назначения уголовного наказания», конфискация имущества может назначаться только в тех случаях, когда это наказание предусмотрено санкцией статьи УК, по которой лицо признано виновным.  Принимая во внимание, что конфискация имущества не предусмотрена в качестве дополнительного наказания по отдельным составам предикатных уголовных правонарушений в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, возникает необходимость по установлению соответствующего наказания в отдельных составах УК, которые ФАТФ признает предикатными. |
|  | Статья 218  Часть первая  Абзац второй  Часть вторая  Абзац пятый  Часть третья  Абзац пятый | **Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем**  1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, -  наказываются штрафом в размере до **трех тысяч** месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, **либо привлечением к общественным работам на срок до восьмисот часов**, либо ограничением свободы на срок до **трех лет**, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.  2. Те же деяния, совершенные:  ...  наказываются штрафом в размере до **пяти тысяч** месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, **либо привлечением к общественным работам на срок до одной тысячи двухсот часов,** либо ограничением свободы на срок **до пяти лет,** либо лишением свободы на **тот же срок**, с конфискацией имущества.  3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:  ...  наказываются лишением свободы на срок **от трех до семи лет** с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. | **Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем**  1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, **в том числе любые доходы от имущества, полученного преступным путем,** либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, -  наказываются штрафом в размере до **пяти тысяч** месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок **до шести лет** либо лишением свободы на тот же срок с конфискацией имущества.  2. Те же деяния, совершенные:  ...  наказываются штрафом в размере от **трех тысяч до семи тысяч** месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо лишением свободы на срок **от трех до семи лет** с конфискацией имущества.  3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:  ...  наказываются лишением свободы на срок **от пяти до десяти лет** с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. | ***Касательно внесения дополнения диспозиции***  Исходя из буквального толкования диспозиции ст. 218 УК, вовлечение в законный оборот косвенного дохода от совершения преступления *(прибыль или выгода, полученные от использования преступно добытого имущества)* не образует состава уголовного правонарушения.  В этой связи предлагается в диспозиции части первой статьи 218 УК предусмотреть формулировку «в том числе любые доходы от имущества, полученного преступным путем», что корреспондируется с подпунктом 1) части 2 статьи 48 УК.  ***Касательно изменения санкции***  Согласно Рекомендации 3.9 ФАТФ, к физическим лицам, осужденным за ОД, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции.  В свою очередь, Рекомендация 3.11 ФАТФ устанавливает, что должны быть соответствующие преступления, сопутствующие преступлению ОД, включая: участие; объединение или сговор с целью совершения; попытка; пособничество и подстрекательство; содействие; консультирования совершения.  В Казахстане уголовная ответственность за ОД дифференцирована в зависимости от обстоятельств совершения преступления.  Так, анализ уголовных правонарушений, совершенных за период с 2017 по 2020 годы, показывает, что выявлено 149 тыс. уголовных правонарушений с высокими рисками отмывания преступных доходов, ущерб в результате совершения которых превысил 1,8 трлн тенге.  Учитывая, что действия, подпадающие под признаки частей 1 и 2 статьи 218 УК, признаются преступлениями средней тяжести, полагаем, что санкции, предусмотренные за совершение таких действий, не могут рассматриваться как соразмерные и сдерживающие.  Согласно части 2 статьи 24 УК уголовная ответственность наступает за приготовление к тяжкому или особо тяжкому преступлению, а также за приготовление к террористическому преступлению.  При этом преступления, предусмотренные частями 1 и 2 статьи 218 УК, относятся к категории преступлений средней тяжести, приготовление к совершению указанных деяний в РК не криминализировано.  Такой же позиции придерживаются эксперты, проводившие предварительную оценку безопасности финансовой системы Казахстана. |
| **3. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года** | | | | |
|  | Статья 568  Часть первая | **Статья 568. Конфиденциальность**  1. По просьбе запрашивающей стороны центральный орган Республики Казахстан или орган, уполномоченный на осуществление сношений, **имеет право принять** дополнительные меры для обеспечения конфиденциальности факта получения запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи, его содержания и сведений, полученных в результате его исполнения. | **Статья 568. Конфиденциальность**  1. По просьбе запрашивающей стороны центральный орган Республики Казахстан или орган, уполномоченный на осуществление сношений, **принимает** дополнительные меры для обеспечения конфиденциальности факта получения запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи, его содержания и сведений, полученных в результате его исполнения. | В соответствии с Рекомендацией 37.5 ФАТФ, страны должны обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации согласно основным принципам национального законодательства, чтобы не помешать проведению расследования или проверки.  В целях реализации рекомендации ФАТФ исключается слово «имеет право», чтобы центральные или иные компетентные органы обеспечивали конфиденциальность сведений, получаемых из запросов о взаимной правовой помощи прямо, а не по их усмотрению*.* |
|  | Статья 569  Часть вторая  Подпункт 1)  Подпункт 3) | **Статья 569. Отказ в исполнении запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи**  ...  2. При отсутствии международного договора Республики Казахстан в исполнении запроса (поручения, ходатайства) должно быть отказано, если:  1) исполнение запроса (поручения, ходатайства) будет противоречить законодательству Республики Казахстан или может нанести вред суверенитету, безопасности, общественному порядку или **иным** интересам Республики Казахстан;  ...  3) запрос (поручение, ходатайство) касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в Республике Казахстан; | **Статья 569. Отказ в исполнении запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи**  ...  2. При отсутствии международного договора Республики Казахстан в исполнении запроса (поручения, ходатайства) должно быть отказано, если:  1) исполнение запроса (поручения, ходатайства) будет противоречить законодательству Республики Казахстан или может нанести вред суверенитету, безопасности, общественному порядку или **существенным** интересам Республики Казахстан;  ...  3)запрос (поручение, ходатайство) **о производстве процессуальных действий, требующих санкции следственного судьи (суда),** касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в Республике Казахстан; | ***Касательно изменения подпункта 1) части второй статьи 569***  В соответствии с Рекомендацией 37.3 ФАТФ, взаимная правовая помощь не подлежит запрету или предоставлению при выполнении необоснованных или неоправданно ограничительных условий.  Так, в Республике Казахстан предусмотрена возможность исполнения запроса от иностранных государств в рамках оказания взаимной правовой помощи государств международного сообщества.  При этом порядок исполнения и осуществления запроса по уголовным делам устанавливается УПК.  В статье 569 УПК приведены конкретные причины отказа при исполнении запроса.  Согласно Рекомендации 40 ФАТФ, страны не должны запрещать или вводить необоснованные или чрезмерно ограничительные условия для участия в обмене информацией или оказания содействия.  Таким образом, в РК может быть допущен отказ в исполнении запроса со ссылкой на противоречие интересам без объяснения значения этого основания *(такое основание является оценочно-правовым, и оно может охватить неограниченный круг обстоятельств).*  При этом понятие «существенных интересов» зачастую применяется в международных соглашениях Республики Казахстан заключаемых с иностранными государствами.  ***Касательно изменения подпункта 3) части второй статьи 569***  В соответствии с Рекомендацией 37.6 ФАТФ, если запросы о взаимной правовой помощи не требуют применения принудительных мер, страны не должны обуславливать предоставление помощи обоюдным признанием деяния преступлением.  Согласно подпункту 3) части 2 статьи 569 УПК, в случае отсутствия международного соглашения в исполнении запроса *(поручения, ходатайства)* должно быть отказано, если запрос *(поручение, ходатайство)* касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в РК, вне зависимости от того требует запрос применения принудительных мер или нет.  В определенных ситуациях в рамках заключенных двусторонних соглашений Казахстаном может быть оказана правовая помощь в случае, когда деяние, в отношении которого она запрашивается, не является преступлением в запрашиваемой стороне.  В целях приведения национального законодательства в соответствие с данной Рекомендацией предлагается расширить требования действующей статьи 569 УПК, предусмотрев обязанность исполнения международного запроса, если последний не требует применения принудительных мер. |
| **4. Закон Республики Казахстан от 21 сентября 1994 года «О транспорте в Республике Казахстан»** | | | | |
|  | Статья 24-2  Пункт 1 | **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.  ... | **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, **а также в уполномоченный орган по финансовому мониторингу** сведений об оформленных и (или) забронированных билетах, а также через автоматизированные системы и базы данных в режиме реального времени.  ... | В настоящее время ввиду 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, подразделение финансовой разведки *(далее - ПФР)* 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.  В настоящее время национальное законодательство о ПОД/ФТ не обязывает компании, оказывающие транспортные услуги, предоставлять сведения об оформленных и (или) забронированных билетах на железнодорожный и воздушный виды транспорта в ПФР.  Учитывая изложенное, в целях обеспечения доступа ПФР Казахстана к базам данных и сведениям об оформленных и (или) забронированных билетах необходимо внести соответствующие дополнения в Закон «О транспорте в Республике Казахстан». |
| **5. Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»** | | | | |
|  | Статья 5  Абзац седьмой | **Статья 5. Компетенция Министерства юстиции Республики Казахстан при осуществлении государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств**  Министерство юстиции Республики Казахстан осуществляет:  ...  **Отсутствует.** | **Статья 5. Компетенция Министерства юстиции Республики Казахстан при осуществлении государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств**  Министерство юстиции Республики Казахстан осуществляет:  ...  **в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности юридических лиц 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 по согласованию с Министерством юстиции Республики Казахстан.** | В соответствии с Рекомендацией 24.2 ФАТФ, страны должны оценивать риски ОД/ФТ, связанные со всеми категориями юридических лиц, созданных в стране.  Статья 11 Закона о ПОД/ФТ устанавливает общий порядок проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма для всех уполномоченных органов и СФМ.  В рамках данной статьи уполномоченный орган образует Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который рассматривает и одобряет отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, а также определяет информацию из отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, подлежащую опубликованию.  Соответствующий отчет формируется Агентством по финансовому мониторингу *(далее – АФМ)* по итогам проводимого анализа на основании доступных данных.  Ввиду того, что различные государственные органы осуществляют в пределах своей компетенции контроль за соблюдением СФМ законодательства о ПОД/ФТ и не проводят секторальный анализ, а также не направляют соответствующий анализ в АФМ, национальная оценка рисков не охватывает ряд сфер, что образует системный дефект в национальной антиотмывочной системе.  В этой связи предлагается наделить соответствующие государственные органы полномочием на проведение секторального анализа на ежегодной основе с последующим направлением в АФМ. |
| **6. Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 года «О нотариате»** | | | | |
|  | Статья 27  Пункт 1  Подпункты 3-2) и 3-3) | **Статья 27. Полномочия нотариальной палаты**  1. Нотариальная палата:  ...  **3-2) Отсутствует.**  **3-3) Отсутствует.**  **...** | **Статья 27. Полномочия нотариальной палаты**  1. Нотариальная палата:  ...  **3-2) разрабатывает и утверждает в пределах своей компетенции методические рекомендации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов с учетом особенностей и специфики их деятельности;**  **3-3) 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 установленным нефинансовым предприятиям и профессиям *(далее - УНФПП)* в применении национальных мер по ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них.  Нотариусы являются субъектами финансового мониторинга и обязаны соблюдать требования законодательства по ПОД/ФТ.  Дополнение вносится в целях соответствия Рекомендацией 34.1 ФАТФ. |
| **7. Закон Республики Казахстан от 13 июля 1999 года «О противодействии терроризму»** | | | | |
|  | Статья 1  Абзац первый  Подпункт 18) | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  ...  18) террористическая деятельность – совершение любых из нижеследующих деяний:  организация, планирование, подготовка, финансирование и реализация акта терроризма;  подстрекательство к акту терроризма;  организация незаконного военизированного формирования, преступного сообщества (преступной организации), организованной группы в целях совершения акта терроризма, а равно участие в таких структурах;  **вербовка, вооружение, обучение и использование террористов;**  информационное или иное пособничество в организации, планировании, подготовке и совершении акта терроризма;  пропаганда идей терроризма, распространение террористических материалов, в том числе с использованием средств массовой информации или сетей телекоммуникаций;  оказание финансовой, правовой помощи или иное содействие террористам, а также организациям, деятельность которых признана террористической в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с осознанием того, что указанные действия будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической организации; | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  ...  18) террористическая деятельность – совершение любых из нижеследующих деяний:  организация, планирование, подготовка, финансирование и реализация акта терроризма;  подстрекательство к акту терроризма;  организация незаконного военизированного формирования, преступного сообщества (преступной организации), организованной группы в целях совершения акта терроризма, а равно участие в таких структурах;  **вербовка или подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической деятельности;**  информационное или иное пособничество в организации, планировании, подготовке и совершении акта терроризма;  пропаганда идей терроризма, распространение террористических материалов, в том числе с использованием средств массовой информации или сетей телекоммуникаций**, а также публичные призывы к совершению акта терроризма;**  оказание финансовой, правовой помощи или иное содействие террористам, а также организациям, деятельность которых признана террористической в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с осознанием того, что указанные действия будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической организации;  **наемничество;**  **создание баз (лагерей) подготовки наемников;**  **нападение на лиц или организации, пользующихся международной защитой;**  **посягательство на жизнь Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы;**  **посягательство на жизнь Президента Республики Казахстан;**  **диверсия;**  **прохождение террористической подготовки, в том числе проезд к месту обучения для участия в террористической деятельности;**  **захват заложника;**  **нападение на здания, сооружения, средства сообщения и связи или их захват;**  **угон, а равно захват воздушного или водного судна либо железнодорожного подвижного состава.** | В соответствии с Рекомендацией 5.2 ФАТФ, квалификация преступления финансирования терроризма должна распространяться на любое лицо, которое умышленно предоставляет или собирает денежные средства или другие активы любым образом, прямо или опосредованно, с противоправным умыслом их использования, или зная, что они предназначены для использования, полностью или частично:  (а) для осуществления террористического акта(-ов);  (b) террористической организацией или отдельным террористом *(даже в отсутствии ссылки на конкретный террористический акт и акты)*.  Кроме того, преступления ФТ должны включать в себя финансирование поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является их государством проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в террористических актах либо для предоставления или получения террористической подготовки *(Рекомендация 5.2.bis)*.  Статья 258 УК устанавливает ответственность за ФТ или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму.  Вместе с тем УК не содержит положений, разъясняющих понятия «террористическая деятельность», поскольку последние содержатся в Законе «О противодействии терроризму» *(подпункт 18) статьи 1)*.  При этом действия, подпадающие под вышеуказанные понятия, не корреспондируются с составами, которые УК признаёт в качестве террористических *(подпункт 30) статьи 3 УК).*  К примеру, прохождение лицом, в том числе за пределами Республики Казахстан, подготовки, заведомо для обучающегося направленной на приобретение умений и навыков совершения террористического преступления не отнесено к террористической деятельности, поскольку такая деятельность не признается террористической в соответствии со статьей 3 Закона «О противодействии терроризму».  В этой связи финансирование обучения терроризма не подпадает под состав уголовного правонарушения, предусмотренного статьей 258 УК.  Принимая во внимание вышеизложенное, предлагается привести в соответствие положения Закона «О противодействии терроризму» *(подпункт 18) статьи 1)* с положениями УК. |
| **8. Закон Республики Казахстан от 18 марта 2002 года «Об органах юстиции»** | | | | |
|  | Статья 12  Пункт 1  Абзац третий | **Статья 12. Взаимодействие органов юстиции с государственными органами, организациями и должностными лицами**  1. Органы юстиции при решении возложенных на них задач взаимодействуют с центральными и местными государственными органами, в том числе с правоохранительными и контролирующими, а также с должностными лицами.  ...  **Отсутствует.** | **Статья 12. Взаимодействие органов юстиции с государственными органами, организациями и должностными лицами**  1. Органы юстиции при решении возложенных на них задач взаимодействуют с центральными и местными государственными органами, в том числе с правоохранительными и контролирующими, а также с должностными лицами.  ...  **Органы юстиции проводят в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности юридических лиц на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обобщают практику, разрабатывают и вносят 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 по согласованию с Министерством юстиции Республики Казахстан.** | **Смотреть позицию 7.**  Поправка вносится в целях распространения требований, предусмотренных Рекомендацией 24.2 ФАТФ, **на юридических лиц.** |
| **9. 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 организаторам игорного бизнеса.  В данной статье приведены лица, которые могут организаторами игорного бизнеса *(прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица*).  Однако данные требования **не распространяются на бенефициарных собственников** игорных заведений, либо на лиц, под контролем которых находятся учредители (участники).  В этой связи предлагается внести в данный пункт соответствующие изменения. |
| **10. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года**  **«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** | | | | |
|  | Статья 1  Абзац первый  Подпункт 2)  Подпункт 2-3)  Подпункт 3)  Подпункт 4) | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  ...  2) операции с деньгами и (или) иным имуществом – действия физических **и юридических лиц** с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;  ...  **2-3) Отсутствует.**  3) бенефициарный собственник - физическое лицо:  которому в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица;  ...  4) клиент – физическое или юридическое лицо, получающее услуги субъекта финансового мониторинга; | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  ...  2) операции с деньгами и (или) иным имуществом – действия физических**, юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица** с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;  ...  **2-3) иностранная структура без образования юридического лица – фонд, товарищество, траст, компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, которые рассматриваются в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица иностранного государства, где они созданы.**  3) бенефициарный собственник - физическое лицо:  которому в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица **или** **иностранной структуры без образования юридического лица;**  ...  4) клиент – физическое, юридическое лицо **или иностранная структура без образования юридического лица,** получающее услуги субъекта финансового мониторинга; | В соответствии с Рекомендацией 25 ФАТФ, страны обязаны требовать:  - чтобы попечители любого траста, получали и хранили *(не менее 5 лет)* достаточную информацию о личности доверителя, доверенного лица, попечителей *(если таковые имеются)*, бенефициаров или классов бенефициаров и любом другом физическом лице, осуществляющем конечный фактический контроль над трастом;  - чтобы попечители любого траста раскрывали свой статус финансовым учреждениям и УНФПП *(некоммерческий сектор)* при формировании деловых отношений или при совершении разовых операций выше порога, а также по запросу компетентных органов предоставляли информацию о бенефициарной собственности и активах траста, которая подлежит хранению или управлению в соответствии с условиями деловых отношений.  Несмотря на то, что доверительные трасты, учрежденные по соглашению сторон, и аналогичные юридические образования не могут создаваться по казахстанскому законодательству, в Казахстане не существует препятствий для создания или управления юридическим образованием, созданным по иностранному законодательству.  В этой связи предлагается предусмотреть в Законе о ПОД/ФТ положения, устанавливающие требования к попечителям трастов хранить необходимую информацию об активах траста и его участников, а также необходимые механизмы по выявлению такой информации в случае, когда такие юридические образования совершают операции с деньгами и (или) иным имуществом через СФМ.  В частности, в Законе о ПОД/ФТ предлагается:  - установить правовые категории «иностранная структура без образования юридического лица»;  - признать иностранную структуру без образования юридического лица клиентом СФМ, что позволит применить к первым меры надлежащей проверки клиентов *(далее - НПК)*, а также иные меры в случаях, установленных Законом о ПОД/ФТ;  - распространить применение целевых финансовых санкций на трасты в случаях, установленных Законом о ПОД/ФТ *(к примеру, включение в список ФРОМУ и ФТ)*. |
|  | Статья 1  Абзац первый  Подпункт 11-2) | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  ...  **11-2) Отсутствует.** | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  ...  **11-2) 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;** | В соответствии с критерием 26.3 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.  Так, согласно с подпункту 77) статьи 1 Закона РК «О рынке ценных бумаг» *(далее - Закон о РЦБ)*, заявитель – юридическое лицо, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, представившие в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций документы с целью получения лицензии для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.  Согласно подпункту 3) пункта 2 статьи 54 Закона о РЦБ, не может быть назначено (избрано) руководящим работником *(руководитель и члены органа управления заявителя (лицензиата)*, руководитель *(лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа трансфер-агента)* и члены исполнительного органа заявителя (лицензиата), главный бухгалтер, за исключением главного бухгалтера трансфер-агента, иные руководители заявителя (лицензиата) заявителя (лицензиата) лицо, не имеющее безупречной деловой репутации.  Под безупречной деловой репутацией понимается 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 *(подпункт 63) Закона о РЦБ)*.  В этой связи Закон о ПОД/ФТ **дополняется понятием «безупречная деловая репутация»** в качестве одного из критериев при принятии на работу в СФМ руководителей и работников. |
|  | Статья 1  Подпункт 12-2) | **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) банк-посредник – банк и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, который осуществляет платеж и (или) перевод денег, полученный от банка отправителя, в пользу финансовой организации;** | В целях обеспечения технического соответствия критериям 16.9-16.12 *(транзитное финансовое учреждение)* Рекомендации 16 ФАТФ.  *Для трансграничных электронных переводов транзитное финансовое учреждение должно быть обязано обеспечить сохранение у себя всей сопровождающей электронный перевод информации об отправителе и получателе.* |
|  | Статья 4  Пункт 1  Подпункт 2)  Абзац четвертый  Подпункт 4)  Абзац третий | **Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу**  1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  ...  2) если сумма операции равна или превышает 5 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:  ...  зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим **или юридическим лицом,** имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме;  ...  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**  1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:  ...  2) если сумма операции равна или превышает 5 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:  ...  зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим**, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица** имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме;  ...  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, **в том числе инкассация банкнот, монет и ценностей,** за исключением случаев, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего подпункта, в наличной форме; | ***Касательно иностранной структуры без образования юридического лица***  **Смотреть позицию 12.**  Поправка вносится в целях распространения действия статьи 4 на иностранные структуры без образования юридического лица.  ***Касательно абзаца третьего подпункта 4)***  *Уточняющая редакция.*  В целях правильного использования и понимания норм закона о ПОД/ФТ юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, которые согласно подпункту 12) пункта 2 статьи 30 Закона «О банках и банковской деятельности» осуществляя одну из банковских операций, а именно инкассацию банкнот, монет и ценностей, и являются СФМ в соответствии подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ. |
|  | Статья 5  Пункт 3  Подпункт 2)  Подпункт 2-1)  Абзац второй  Абзац третий  Абзац четвертый  Подпункт 2-2) | **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) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан) **либо номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве,** а также адрес места нахождения;  2-1) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением юридического адреса.  В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица субъектом финансового мониторинга на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.  **Отсутствует.**  В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим подпунктом мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.  …  **2-2) отсутствует.** | **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) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные справки о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица (филиала, представительства), бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), **характер деятельности,** **а также адрес места регистрации и (или)** нахождения;  **2-1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица: наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории), адрес места нахождения, место ведения основной деятельности, характер деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного управляющего иностранной структуры без образования юридического лица и бенефициарных собственников (при наличии);**  В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица, **иностранной структуры без образования юридического лица** субъектом финансового мониторинга на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.  **В случае наличия сомнений, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, допускается признание бенефициарным собственником лицо, осуществляющее контроль над клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица** **иным образом, либо в интересах которого клиентом-юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.**  В случае, если в результате принятия мер, предусмотренных настоящим подпунктом, бенефициарный собственник клиента – юридического лица, **иностранной структуры без образования юридического лица** не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица, **иностранной структуры без образования юридического лица.**  …  **2-2) выявление бенефициарного собственника и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, осуществляется в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта, за исключением фиксирования юридического адреса.** | ***Касательно фиксирования характера деятельности юридических лиц***  В соответствии с критерием 10.8 ФАТФ в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами и юридическими образованиями, финансовое учреждение должно понимать **характер хозяйственной деятельности клиента, а также структуру его собственности и управления**.  Помимо выявления бенефициарного собственника и общей обязанности устанавливать и фиксировать предполагаемую цель деловых отношений, специальных дополнительных положений по НПК для юридических лиц *(кроме обязательной информации по идентификации)* в Законе о ПОД/ФТ не найдено.  Получение сведений о роде деятельности обязательно только при усиленных мерах НПК, хотя сам факт принадлежности к юридическому лицу не является причиной применения усиленных норм НПК.  В этой связи полагаем необходимым внести изменения в части фиксирования характера деятельности юридических лиц.  ***Касательно иностранной структуры без образования юридического лица***  **Смотреть позицию 12.**  Поправка вносится в целях распространения действия статьи 5 на иностранные структуры без образования юридического лица.  ***Касательно выявления бенефициарных собственников юридических лиц***  В соответствии с критерием 10.10 ФАТФ, в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, финансовое учреждение должно определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников с использованием следующей информации:   1. личные данные физического лица (лиц) *(если такие имеются)*, владеющих в конечном итоге контрольной долей участия в юридическом лице. 2. если имеются сомнения по пункту (a) в отношении того, является ли лицо (лица), имеющее контрольную долю участия, бенефициарным собственником (собственниками), или если физических лиц, осуществляющих контроль посредством доли в правах собственности, нет, личные данные физического лица (лиц) *(если такие имеются)*, осуществляющего контроль над юридическим лицом или образованием с помощью других средств; 3. в случае, если физическое лицо согласно вышеупомянутым пунктам (a) или (b) не идентифицировано, личные данные конкретного физического лица, занимающего должность главного руководящего сотрудника.   Статья 5 содержит механизмы, предусмотренные подкритериями **а)** и **с)** Рекомендации 10 ФАТФ.  В этой связи в данную статью имплементируется механизм, предусмотренный подкритерием b) Рекомендации 10 ФАТФ. |
|  | Статья 5  Пункт 3  Подпункт 6)  Абзац третий | **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:  ...  6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.  ...  **Отсутствует.** | **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:  ...  6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.  ...  **При осуществлении страховой деятельности идентификация клиента (его представителя), выявление бенефициарного собственника проводятся организацией и (или) страховым брокером до осуществления страховой выплаты.** | В соответствии с критерием 10.12.с ФАТФ, подтверждение личности бенефициара по полису страхования жизни и других полисов страхования, связанных с капиталовложениями должно происходить в момент выплаты.  При этом в соответствии с критерием 12.4 ФАТФ финансовые учреждения обязаны применять к получателям страховых выплат соответствующие меры при определении среди них, публичных должностных лиц или бенефициарных собственнков самое позднее, в момент страховой выплаты.  В этой связи предлагается применять меры НПК в отношении получателя страховой премии до ее выплаты *(соответствующие изменения вносятся в требования к ПВК для страховых организаций)*. |
|  | Статья 5  Пункт 3  Подпункт 6)  Абзац четвертый | **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:  ...  6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.  ...  **Отсутствует.** | **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:  ...  6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.  ...  **При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение десяти рабочих дней следующих за днем принятия решения субъектом финансового мониторинга о наличии такого сомнения.** | В соответствии с Рекомендацией 10.16 ФАТФ финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять требования НПК к имеющимся клиентам, исходя из значимости и риска, а также проводить надлежащую проверку в отношении таких существующих отношений в подходящие моменты времени с учётом того, применялись ли ранее и когда именно меры НПК, и были ли достаточными полученные данные.  Вместе с тем в правовых актах такая обязанность СФМ прямо не предусмотрена.  В этой связи, предлагается предусмотреть соответствующие требования в статье 5 Закона. |
|  | Статья 5  Пункт 3-1  Подпункты 2) и 3) | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:  ...  2) при открытии счета физическим лицам в системе центрального депозитария ценных бумаг для целей приобретения государственных ценных бумаг и приобретения ценных бумаг субъектов квазигосударственного сектора, если сумма совершаемой операции с такими ценными бумагами не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;  3) при предоставлении организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, микрокредитов в безналичной форме, если сумма микрокредита не превышает 150 000 тенге. | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в случаях:  ...  **2) исключить;**  **3) исключить.** | Согласно Рекомендации 1.6 ФАТФ, страны вправе не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, требующих от финансовых учреждений совершать определенные действия, при условии демонстрации страной осуществления финансовой деятельности физическим и юридическим лицом на разовой или очень ограниченной основе, если имеется **низкий риск** ОД/ФТ.  В свою очередь, Рекомендацией 10.2 ФАТФ определены основания для применения мер НПК, одним из которых является установление деловых отношений.  Пунктом 3-1 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ регламентированы случаи, когда меры НПК **не применяются**.  Данные исключения противоречат Рекомендации 1.6 ФАТФ, а также итогам национальной оценки рисков, согласно которым использование профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария представляет **средний риск,** а использование организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, представляет **высокий риск.**  Принимая во внимание, что исключение из обязательств по идентификации клиентов может быть основано на предположении о наличии низкого риска *(Рекомендация 1.6 ФАТФ)*, необходимо данные нормы исключить. |
|  | Статья 5  Пункт 6  Подпункт 2) | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  6. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, могут полагаться на меры, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 настоящей статьи, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими субъектами финансового мониторинга, а также иностранными финансовыми организациями при соблюдении следующих условий:  ...  2) субъект финансового мониторинга, который полагается на меры по надлежащей проверке, принятые иностранной финансовой организацией, должен установить, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, **и что такая иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке, аналогичные требованиям настоящей статьи.** | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  6. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, могут полагаться на меры, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 настоящей статьи, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими субъектами финансового мониторинга, а также иностранными финансовыми организациями при соблюдении следующих условий:  **...**  2) субъект финансового мониторинга, который полагается на меры по надлежащей проверке клиентов, принятые иностранной финансовой организацией, должен установить, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что **такой субъект финансового мониторинга или иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке клиентов,** аналогичные требованиям настоящей статьи, **а также хранит документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.** | В соответствии с Рекомендацией 17.1 ФАТФ, финансовым учреждениям разрешено полагаться на меры НПК другого учреждения при соблюдении требований по персональной ответственности.  Пунктом 6 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено право отдельных СФМ полагаться на меры, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими СФМ, а также иностранными финансовыми организациями при определенных условий.  Однако, отсутствуют положения, которые обязывают СФМ, полагающегося на меры НПК другого СФМ хранить документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки. |
|  | Статья 5  Пункт 6-1 | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  **6-1. Отсутствует.** | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  **6-1. Субъект финансового мониторинга, указанный в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющийся участником группы, может полагаться на меры, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 настоящей статьи, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими участниками такой группы, при соблюдении следующих условий:**  **1) условий, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи;**  **2) участники группы соблюдают правила внутреннего контроля соответствующего субъекта финансового мониторинга;**  **3) ответственная организация группы реализует и обеспечивает соблюдение участниками группы правил внутреннего контроля соответствующего субъекта финансового мониторинга в порядке, установленном правилами внутреннего контроля;**  **4) наличие согласия в письменной форме клиента субъекта финансового мониторинга, указанного в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющегося участником группы, на передачу и использование информации, документов о клиенте другим участникам такой группы.** | В соответствии с рекомендацией 17.3 ФАТФ, в отношении финансовых учреждений, которые полагаются на третью сторону, входящую в ту же финансовую группу, соответствующие компетентные органы вправе также считать, что требования упомянутых выше пунктов выполняются в следующих ситуациях:  (a) группа применяет требования относительно НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10-12, а также программы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендацией 18.  (b) реализация этих требований относительно НПК и хранения данных, а также программ ПОД/ФТ контролируется компетентным органом на уровне группы.  (c) любой повышенный риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы.  Вместе с тем специальных положений в отношении финансовых учреждений, которые полагаются на третью сторону, входящую в ту же финансовую группу, в законодательстве не имеется.  В этой связи в Законе о ПОД/ФТ необходимо предусмотреть положения, устанавливающие порядок доверия СФМ другим лицам, входящим в одну группу. |
|  | Статья 5  Пункт 7  Абзац шестой  Абзацы седьмой и восьмой | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  7. В случаях и порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма субъектами финансового мониторинга применяются усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.  ...  Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у субъекта финансового мониторинга оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.  **Отсутствуют.** | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  7. В случаях и порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма субъектами финансового мониторинга применяются усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.  ...  Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у субъекта финансового мониторинга оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, **а также в случаях высокого уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**.  **Усиленные меры надлежащей проверки применяются при высоком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.**  **Упрощенные меры надлежащей проверки применяются при низком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.** | В соответствии с Рекомендацией 1.7 ФАТФ, при выявлении повышенных рисков страны должны обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ реагировал на такие риски, включая следующие меры:  (а) требование к финансовым учреждениям и УНФПП предпринять расширенные меры по управлению и снижению рисков; или  (b) требование к финансовым учреждениям и УНФПП обеспечить, чтобы эта информация была включена в их оценки риска.  Несмотря на то, что нормативными правовыми актами предусмотрена обязанность СФМ учитывать опубликованную информацию из национальной оценки рисков *(далее – НОР)* при реализации программ, включенных в ПВК, в законодательстве не содержится конкретных мер, направленных на то, чтобы усиленные меры применялись именно к рискам высокого уровня, выявленным НОР.  Так, существуют общие требования применения упрощенных мер при присвоении клиенту низкого уровня риска *(п. 7 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ, соответствующие Требования к ПВК).* Данные нормы не затрагивают случаи подозрения на ОД/ФТ.  Также в правовых актах нет прямого запрета на упрощенные меры НПК если имеются сценарии повышенной степени риска.  В этой связи необходимо предусмотреть соответствующие положения в Законе о ПОД/ФТ. |
|  | Статья 5  Пункт 8  Абзац восьмой | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  8. Субъекты финансового мониторинга вправе поручать иным лицам, включая других субъектов финансового мониторинга, применение мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 настоящей статьи, на основании заключаемых с такими лицами договоров.  ...  **Отсутствует.** | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  8. Субъекты финансового мониторинга вправе поручать иным лицам, включая других субъектов финансового мониторинга, применение мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 настоящей статьи, на основании заключаемых с такими лицами договоров.  ...  **Субъект финансового мониторинга, поручивший на основании договора иностранному лицу применение мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 настоящей статьи, обязан учитывать возможные риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.** | В соответствии с рекомендацией 22.5 ФАТФпри осуществлении своей деятельности УНФПП должны быть обязаны выполнять требования касательно доверия третьим лицам, установленные в Рекомендации 17.  Вместе с тем, согласно пункту 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ СФМ вправе поручать иным лицам, включая других СФМ, применение определенных мер, на основании заключаемых с такими лицами договоров.  В соответствии с Рекомендацией 17.2 ФАТФ, СФМ при доверии мерам НПК, проведенных третьими сторонами должны учитывать имеющуюся информацию об уровне риска страны, где такая проверка прошла.  При этом национальным законодательством не предусмотрена прямая обязанность УНФПП по учету имеющейся информации об уровне риска страны при определении, в какой стране может находиться третья сторона. |
|  | Статья 5  Пункт 10  Абзац четвертый | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  10. Субъекты финансового мониторинга в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников обязаны применять в отношении лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), дополнительные меры по:  ...  **Меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные в пунктах 6 и 8 настоящей статьи, не применяются субъектами финансового мониторинга в случае установления деловых отношений с лицом, имеющим регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (территории),** которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). | **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**  ...  10. Субъекты финансового мониторинга в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников обязаны применять в отношении лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), дополнительные меры по:  ...  **Субъекты финансового мониторинга не вправе совершать действия, предусмотренные в пунктах 6, 6-1 и 8 настоящей статьи, в случае регистрации, места жительства или места нахождения другого субъекта финансового мониторинга или иностранной финансовой организации в государстве (территории),** которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). | **Смотреть обоснование по позиции 23 таблицы.** |
|  | Статья 6  Абзац первый | **Статья 6. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиента в случае установления деловых отношений с клиентом**  Субъекты финансового мониторинга, за исключением случаев, указанных в пункте 3-1 статьи 5 настоящего Закона, принимают **меры**, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, до установления деловых отношений с клиентами. | **Статья 6. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиента и бенефициарного собственника в случае установления деловых отношений с клиентом**  Субъекты финансового мониторинга, за исключением случаев, указанных в пункте 3-1 статьи 5 настоящего Закона, принимают **меры надлежащей проверки клиентов и бенефициарных собственников,** предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 4) **и 6)** пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, до установления деловых отношений с клиентами. | В соответствии с Рекомендацией 10.14 ФАТФ, финансовые учреждения обязаны фиксировать личность клиента **и бенефициарного собственника** до установления деловых отношений *(ст. 6 Закона о ПОД/ФТ)* и проверять достоверность сведений до осуществления финансовых операций с деньгами и/или иным имуществом, но эта обязанность отсутствует для проверки сведений по бенефициарным собственникам *(ст. 7 Закона о ПОД/ФТ)*.  БВУ **обязаны** подтверждать личность клиента *(п.23 Требований к ПВК для БВУ)* до установления деловых отношений, но эта обязанность не распространяется на сведения о бенефициарных собственниках. |
|  | Статья 7  Пункт 2  Абзац первый  Абзац второй  Абзац четвертый  Абзац пятый | **Статья 7. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом**  ...  2. При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег в пользу иностранной финансовой организации, за исключением платежей и переводов денег с использованием платежных карточек, а также случаев, предусмотренных абзацами вторым, третьим и шестым подпункта 1) пункта 3-1 статьи 5 настоящего Закона, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обеспечивают наличие в платежном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая:  фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) отправителя и получателя денег (бенефициара);  ...  идентификационный номер или адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).  ...  Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета. | **Статья 7. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом**    ...  2. При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег в пользу иностранной финансовой организации, за исключением платежей и переводов денег с использованием платежных карточек, а также случаев, предусмотренных абзацами вторым, третьим и шестым подпункта 1) пункта 3-1 статьи 5 настоящего Закона, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, **в том числе банки-посредники, а также** **операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег,** обеспечивают наличие в платежном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая:    фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц, **иностранных структур без образования юридического лица**) отправителя и получателя денег (бенефициара);  ...  идентификационный номер или адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц, **иностранных структур без образования юридического лица**) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).  ...  Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, **в том числе банки-посредники, а также** **операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег,** контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета. | ***Касательно изменения пункта 1 статьи 7***  В соответствии с Рекомендацией 16.3 ФАТФ, если страны применяют минимальный порог согласно требованиям Рекомендации 16.1 ФАТФ, ФУ обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы ниже любого применимого минимального порога *(не выше 1000 долларов США/евро)* всегда сопровождались информаций об отправителе и получателе.  При этом требования Закона о ПОД/ФТ касательно информации об отправителе и получателе электронных переводах распространяются только на банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.  Согласно Закону «О платежах и платежной системе» услуги по безналичным платежам и переводам денег могут осуществляться банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, организациями, осуществляющими расчеты по сделкам с финансовыми инструментами, Национальным оператором почты, оператором почты,оказывающим услуги по переводу денег.  Предлагаемой нормой распространяется действие пункта 2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ в отношении операторов почты,оказывающих услуги по переводу денег.  ----------------  ***Касательно иностранных структур без образования юридического лица***  **Смотреть обоснование к позиции 12 таблицы.**  Поправка вносится в целях распространения действия статьи 7 на иностранные структуры без образования юридического лица.  ----------------  ***Касательно банков-посредников***  Смотреть обоснование к позиции 14 таблицы.  Поправка вносится в целях распространения действия статьи 7 на банки-посредники. |
|  | Статья 8  Пункт 1  Подпункт 3) | **Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц**  1. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-1) статьи 1 настоящего Закона, дополнительно обязаны:  ...  3) получать разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; | **Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц**  1. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-1) статьи 1 настоящего Закона, дополнительно обязаны:  ...  3) получать **письменное** разрешение руководящего работника организации **или его заместителей** на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; | В соответствии с Рекомендацией 12.1.b ФАТФ, в отношении иностранных ПДЛ, помимо применения обычных мер НПК, требуемых согласно Рекомендации 10, ФУ обязаны получать разрешение старшего руководства до установления *(или продолжения, для существующих клиентов)* таких деловых отношений.  Во избежание злоупотребления СФМ такими полномочиями предусматривается только письменная процедура разрешения на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами.  При этом предлагается распространить такую компетенцию на заместителей руководителя организации, что приведет к оперативному принятию решений СФМ по данным случаям. |
|  | Статья 8  Пункт 1  Подпункт 4), 5)  Пункт 2 | **Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц**  1. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-1) статьи 1 настоящего Закона, дополнительно обязаны:  ...  4) предпринимать доступные меры для установления **источника средств** клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.  5) применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.  2. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, дополнительно обязаны применять меры, установленные подпунктами 2), 3), 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи. | **Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц**  1. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-1) статьи 1 настоящего Закона, дополнительно обязаны:  ...  4) предпринимать доступные меры для установления **источника происхождения денег и (или) иного имущества такого** клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;  5) применять **на постоянной основе** усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.  2. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, дополнительно обязаны применять меры, установленные подпунктами **1)**, 2), 3), 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи. | ***Касательно подпункта 4) статьи 8***  В соответствии с Рекомендацией 12.1.с ФАТФ, в отношении иностранных ПДЛ, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке клиентов, требуемых согласно Рекомендации 10, ФУ обязаны принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств клиентов и бенефициарных собственников, идентифицированных как ПДЛ.  Данная норма послужит правовой основой для СФМ проводить мониторинг по действующим активам ПДЛ, наряду с источником средств проводимой операции.  ***Касательно подпункта 5) статьи 8***  В соответствии с Рекомендацией 12.1.d ФАТФ, в отношении иностранных ПДЛ, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке клиентов, ФУ обязаны осуществлять постоянный усиленный мониторинг таких отношений *(рек.10 ФАТФ)*.  Вместе с тем действующая редакция статьи 8 Закона о ПОД/ФТ не включает в себя такую дополнительную меру проверки в отношении ПДЛ.  ***Касательно дополнения пункта 2 статьи 8***  Пунктом 2 статьи 8 предусматривается обязанность СФМ по осуществлению проверки принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам в отношении национальных ПДЛ в соответствии с рекомендациями 12.1, 12.2 и 12.3 ФАТФ. |
| 1. **л** | Статья 9  подпункт 1) | Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями …  1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации-респондента, в том числе проведении в отношении него расследования и применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; | **Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями**  …  1) **на основании общедоступной информации** осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации-респондента, в том числе проведении в отношении него расследования и применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; | В соответствии с критерием 13.1 ФАТФ, в отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений, ФУ обязаны:  (a) собирать информацию об учреждении – респонденте на основе открытой информации.  Данной нормой уточняется обязанность СФМ на основании общедоступной информации осуществлять сбор и документально фиксировать сведения об иностранной финансовой организации-респондента в целях реализации рекомендации 13.1. ФАТФ. |
|  | Статья 10  Пункт 3 | **Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу**  ...  3. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются:  1) адвокатами, юридическими консультантами и другими независимыми специалистами по юридическим вопросам в случае, если эти сведения и информация получены в связи с оказанием юридической помощи по вопросам представительства и защиты физических и (или) юридических лиц в органах дознания, предварительного следствия, судах, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений, советов и письменных заключений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, составления исковых заявлений, жалоб и других документов правового характера;  2) нотариусами при осуществлении нотариальных действий, не связанных с деньгами и (или) иным имуществом, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний. | **Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу**  ...  **3. Исключить** | 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. |
|  | Статья 10  Пункт 3-2  подпункт 1) | **Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу**  ...  3-2. При получении от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимых информации, сведений и документов по международным переводам денег, проведенным через систему денежных переводов, функционирующую на территории Республики Казахстан, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на основании заключенного договора с оператором системы денежных переводов в соответствии с Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" с момента получения соответствующего запроса запрашивают у оператора системы денежных переводов следующие сведения и информацию:  1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) отправителя и получателя денег (бенефициара); | **Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу**  ...  3-2. При получении от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимых информации, сведений и документов по международным переводам денег, проведенным через систему денежных переводов, функционирующую на территории Республики Казахстан, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на основании заключенного договора с оператором системы денежных переводов в соответствии с Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" с момента получения соответствующего запроса запрашивают у оператора системы денежных переводов 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); | **Смотреть обоснование к позиции 12 таблицы.**  Поправка вносится в целях распространения действия статьи 10 на иностранные структуры без образования юридического лица. |
|  | Статья 11  Пункт 3  абзац первый  Абзац второй  абзац восьмой | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:    программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля;  …  Отсутствует. | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются **руководящими работниками субъектов финансового мониторинга** и исполняются субъектами финансового мониторинга **с учетом результатов оценки степени подверженности услуг субъектов финансового мониторинга рискам легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, размера, характера и сложности организации** и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:  программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, **включая требование назначать одного из лиц, ответственных за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководителей организации, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля, в том числе иметь безупречную деловую репутацию**;  …  **Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющиеся участниками группы, вправе разрабатывать, принимать и исполнять правила внутреннего контроля для данной группы с учетом специфики и особенностей ее участников.** | В соответствии с Рекомендацией 18.1 ФАТФ, ФУ обязаны применять программы по борьбе с ОД/ФТ, которые учитывают риски ОД/ФТ и размеры коммерческого предприятия, а также включают внутренние принципы политики, процедуры и средства контроля.  Данные поправки предусматривают определение консолидированных требований к внутренним программам и средствам контроля ПОД/ФТ, поскольку на практике меры внутреннего контроля различны для разных СФМ, что может внести неясность при принятии мер по борьбе с ОД/ФТ.  Уровень работника, ответственного за разработку и принятие правил внутреннего контроля законодательно уточняется во избежание разных толкований.  Поскольку из правовых актов субъектов ФМ недостаточно ясно, является ли работник, ответственный за осуществление мониторинга, за соблюдением правил внутреннего контроля, лицом на руководящем уровне.  В законодательных актах отсутствуют требования принимать во внимание риски ОД/ФТ при разработке и принятия программы по борьбе с ОД/ФТ. |
|  | Статья 11  Пункт 3-1  Абзац второй  Абзац третий | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  3-1. Субъекты финансового мониторинга обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.  Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.  **Отсутствует.** | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  3-1. Субъекты финансового мониторинга обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.  Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения, **а также** **применять дополнительные меры контроля и процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**.  **Организации, которые заключили агентский договор по оказанию платежных услуг с платежным агентом или платежным субагентом, обязаны включать их в свои программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и осуществлять контроль за выполнением ими таких программ.** | Во исполнение рекомендации 18.3 ФАТФ предлагается предусмотреть обязанность СФМ применять дополнительные меры контроля и процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в виду невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их местонахождения.  В соответствии с рекомендацией 14.5 ФАТФ, провайдеры, которые используют агентов, обязаны включать их в свои программы ПОД/ФТ и осуществлять контроль выполнения ими этих программ |
|  | Статья 11  Пункт 4 | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  4. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента, сведения о счете (для банков и организаций, осуществляющих открытие и ведение счетов), и переписку с ним, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.  Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции. | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  4. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента, сведения о счете (для банков и организаций, осуществляющих открытие и ведение счетов), и переписку с ним, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.  Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, **в том числе** подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительные операций, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции. | Согласно Рекомендации 11.1 ФАТФ, ФУ должны хранить все необходимые записи об операциях, как внутренних, так и международных, по меньшей мере, **в течение пяти лет** после совершения сделки.  При этом хранению подлежат все записи, полученные в результате применения мер НПК, а именно файлы счетов и деловые переписки, результаты любого проведенного анализа.  Таким образом, учитывая, что требование должно распространяться в отношении всех операций, проводимых СФМ, предлагается уточнить норму в части хранения СФМ информации об операциях клиента вне зависимости от их типов *(сложной, необычно крупной, подлежащей финансовому мониторингу, по результатам НПК)*. |
|  | Статья 11  Пункт 5 | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  5. Субъекты финансового мониторинга и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с настоящим Законом. | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  **5. Запрещается информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с пунктом 5-1 статьи 13 настоящего Закона.** | В соответствии с Рекомендацией 6.5 ФАТФ, страны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций в том числе согласно стандартам и процедурам, по которым 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.  В действующем законодательстве не предусмотрено запрета на предварительное уведомление СФМ своих клиентов о применении в их отношении мер по замораживанию активов на основании включения таких клиентов в Перечень.  Кроме того, несмотря на применяемые СФМ и некоторыми иными органами власти меры по замораживанию активов лиц, включенных в Перечень, в настоящее время такие требования не распространяются на всех без исключения юридических и физических лиц. |
|  | Статья 11  Пункт 6 | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  6. Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов субъектами финансового мониторинга в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  6. Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов субъектами финансового мониторинга в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, **не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны, а также нарушением условий сбора, обработки персональных данных и иной охраняемой законом информации.**  **Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющиеся участниками группы, вправе осуществлять обмен полученными в рамках реализации внутреннего контроля информацией и документами и их использование в порядке, установленном правилами внутреннего контроля, при соблюдении следующих условий:**  **1) в отношении информации и документов, обмен которыми осуществляется в соответствии с настоящим пунктом, субъектами финансового мониторинга, выполнены требования, установленные правилами внутреннего контроля для группы;**  **2) при отсутствии сомнений в достоверности и точности информации и документов, обмен которыми и их использование допускаются в соответствии с настоящим пунктом;**  **3) при наличии согласия в письменной форме клиента субъекта финансового мониторинга на передачу и использование информации и документов о клиенте другим участникам такой группы.** | В соответствии с Рекомендацией 2.5 ФАТФ страны должны осуществлять сотрудничество и координацию между соответствующими органами власти, чтобы обеспечить соответствие требований ПОД/ФТ правилам защиты данных и конфиденциальности, а также другим аналогичным положениям.  В этой связи уточняется статус информации и сведений, предоставляемых СФМ в уполномоченный орган.  **Смотреть обоснование к позиции 21 таблицы.**  Поправка вносится в целях установления порядка обмена и использования сведений для СФМ, являющихся участниками группы, а также реализации рекомендации 17 ФАТФ. |
|  | Статья 11  Пункт 7 | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  7. В случае предоставления в уполномоченный орган информации, сведений и документов в соответствии с настоящим Законом субъекты финансового мониторинга, их должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором. | **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**  ...  7. В случае предоставления в уполномоченный орган информации, сведений и документов в соответствии с настоящим Законом субъекты финансового мониторинга, **их работники** независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором. | В соответствии с Рекомендацией 21.1 ФУ, их директора, должностные лица и **сотрудники** должны быть защищены законом от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любых ограничений в отношении раскрытия информации, которые накладывает договор или любой законодательный, нормативный или административный акт, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР.  Такая защита должна быть доступной даже в том случае, если им точно не было известно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли противоправная деятельность на самом деле.  В этой связи полагаем необходимым распространить действие пункта 7 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ, в том числе на работников СФМ. |
|  | Статья 11-1  Пункт 3  Абзац первый  Абзац второй  Абзац третий  Пункт 4  Абзац первый  Абзац второй  Пункт 5  Абзац первый  Пункт 6  Подпункт 1) | **Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**  ...  3. В целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, уполномоченный орган образует Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.    В состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включаются по согласованию представители правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан, а также государственных органов, осуществляющих в соответствии с настоящим Законом противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.    Положение и состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма утверждаются уполномоченным органом.  4. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма вправе направить государственным органам рекомендации по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и оценивать результаты реализации таких рекомендаций.  Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма рассматривает призывы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и принимает решение о мерах по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, выявленных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).      ...  5. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма рассматривает и одобряет отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, а также определяет информацию из отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, подлежащую опубликованию.  ...  6. Субъекты финансового мониторинга учитывают опубликованную информацию из отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма при реализации программ, включенных правил внутреннего контроля.  Субъекты финансового мониторинга обязаны:  ...  1) оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма; | **Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**  ...  3. В целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, уполномоченный орган образует Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, **финансирования терроризма и финансирования распространения** **оружия массового уничтожения.**  В состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, **финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения** включаются по согласованию представители правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан, а также государственных органов, осуществляющих в соответствии с настоящим Законом противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.  Положение и состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, **финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения** утверждаются уполномоченным органом.  4. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, **финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения** вправе направить государственным органам рекомендации по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и оценивать результаты реализации таких рекомендаций.  Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, **финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения** рассматривает призывы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и принимает решение о мерах по снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, выявленных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).  ...  5. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, **финансирования терроризма и** **финансирования распространения оружия массового уничтожения** рассматривает и одобряет отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, а также определяет информацию из отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, подлежащую опубликованию.  ...  6. Субъекты финансового мониторинга учитывают опубликованную информацию из отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма при реализации программ, включенных правил внутреннего контроля.  Субъекты финансового мониторинга обязаны:  ...  1) оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, **включая риск использования технологических достижений;** | С целью приведения в соответствие наименования Межведомственного совета с главой 2 Закона о ПОД/ФТ в части дополнения словами «финансирования распространения оружия массового уничтожения».  ***В части дополнений по риску использования технологических достижений***  В соответствии с Рекомендацией 15.1 ФАТФ, странам и ФУ необходимо определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.  В этой связи предусматривается обязанность СФМ оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков использования технологических достижений. |
| 1. **9** | Статья 12  Пункт 4  Подпункт 8) и 9)  Пункт 5  Подпункт 9) | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  ...  4. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:  ...  **8) Отсутствует;**  **9) Отсутствует.**  5. Основаниями для исключения организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:  ...  **9) Отсутствует.** | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  ...  4. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:  ...  **8) нахождение организации в собственности или под контролем, прямо или косвенно, организации или физического лица, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;**  **9) действие организации или физического лица от имени или по поручению организации или физического лица, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.**  5. Основаниями для исключения организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:  ...  **9) прекращение действия обстоятельств, послуживших основаниями для их включения в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.** | Несмотря на положительную практику, связанную с наличием ограничений на регистрационные действия в отношении активов, находящихся в собственности лиц и организаций, состоящих в Перечне, в законодательстве РК четко не указано обязательство по замораживанию средств и иных активов, находящихся под прямым или косвенным контролем фигурантов Перечня либо лиц, внесенных во временный список лиц, причастных к террористической деятельности *(пункт «ii» подкритерия (b) рек.6.5 ФАТФ).*  Отсутствует обязательство по замораживанию денежных средств или других активов, вырученных или полученных из средств или других активов, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем фигурантов Перечня либо лиц, внесенных во временный список лиц, причастных к террористической деятельности *(пункт «iii» подкритерия (b) рек.6.5 ФАТФ)*.  Обязательство применять меры по замораживанию прямо не указано в отношении организаций или физических лиц, действующие от имени или по поручению фигурантов Перечня либо лиц, внесенных во временный список лиц, причастных к террористической деятельности *(пункт «iv» подкритерия (b) рек.6.5 ФАТФ).*  В этой связи предлагается предусмотреть обязанность для СФМ приостанавливать операции с деньгами и (или) иным имуществом, если хотя бы одна из сторон операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены целевые финансовые санкции, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию лиц, в отношении которых применены целевые финансовые санкции, путем включения таких организаций и лиц в Перечни ФТ. |
|  | Статья 12  Пункт 5-1 | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  ...  **5-1. Отсутствует** | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  ...  **5-1. 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 терроризма и экстремизма, размещает на своем интернет-ресурсе такое решение и направляет его соответствующим государственным органам и организациям.** | Закон о ПОД/ФТ предусматривает обязанность Агентства по финансовому мониторингу по размещению на интернет-ресурсе Агентства решения о включении организации и лиц в перечни ФТ и ФРОМУ, а также исключении организации и лица из перечня ФРОМУ.  В этой связи необходимо предусмотреть обязанность уполномоченного органа по обязательному незамедлительному размещению на интернет-ресурсе Агентства решения об исключении из перечня ФТ. |
|  | Статья 12  Пункт 6  Подпункт 3) | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  ...  6. Списки, формируемые в соответствии с подпунктом 6) пункта 4 настоящей статьи, должны содержать следующие сведения:  ...  **3) Отсутствует.** | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  ...  6. Списки, формируемые в соответствии с подпунктом 6) пункта 4 настоящей статьи, должны содержать следующие сведения:  ...  **3) в отношении иностранной структуры без образования юридического лица:**  **наименование;**  **номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории);**  **адрес места регистрации и (или) нахождения;**  **сведения об учредителях (участников) и доверительном управляющем иностранной структуры без образования юридического лица.** | **Смотреть позицию 12.**  Поправка вносится в целях распространения действия статьи 12 на иностранные структуры без образования юридического лица. |
|  | Статья 12  Пункт 10  Абзац шестой | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  ...  10. При наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности, если при этом имеются предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи основания для включения таких организаций или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, уполномоченный орган формирует список лиц, причастных к террористической деятельности.  ...  **Отсутствует.** | **Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма**  ...  10. При наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности, если при этом имеются предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи основания для включения таких организаций или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, уполномоченный орган формирует список лиц, причастных к террористической деятельности.  ...  **В целях настоящей статьи под организацией также понимается иностранная структура без образования юридического лица.** | **Смотреть обоснование к позиции 12.**  Поправка вносится в целях распространения действия статьи 12 на иностранные структуры без образования юридического лица. |
|  | Статья 12-1  Пункт 4  Абзац второй | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  ...  4. Организации или физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня.  Уполномоченный орган рассматривает заявление об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в сроки, установленные **Законом Республики Казахстан "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц"**, и принимает одно из следующих мотивированных решений:  … | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  ...  4. Организации или физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня.  Уполномоченный орган рассматривает заявление об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в сроки, установленные **Административным процедурно-процессуальным кодексом Республики Казахстан**, и принимает одно из следующих мотивированных решений:  … | Уточнение законодательного акта в котором устанавливаются сроки рассмотрения заявления, в связи с тем, что Закон Республики Казахстан "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц" утратил силу. |
|  | Статья 12-1  Пункт 7  Абзацы второй и третий | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  ...  7. Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан уведомляет соответствующий Комитет Совета Безопасности Организации Объединенных Наций о пересечении Государственной границы Республики Казахстан физическими лицами, включенными в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.  **Отсутствует.** | **Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования**  ...  7. Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан уведомляет соответствующий Комитет Совета Безопасности Организации Объединенных Наций о пересечении Государственной границы Республики Казахстан физическими лицами, включенными в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.  **Примечание.**  **В целях настоящей статьи под организацией также понимается иностранная структура без образования юридического лица.** | **Смотреть обоснование к позиции 12 таблицы.**  Поправка вносится в целях распространения действия  статьи 12-1 на иностранные структуры без образования юридического лица. |
|  | Статья 12-3 | **Статья 12-3. Отсутствует.** | **Статья 12-3. Выявление бенефициарного собственника юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица**  **1. Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица обязаны предпринимать доступные меры для выявления своих бенефициарных собственников и фиксировать сведения, необходимые для его идентификации, в соответствии с подпунктом 1) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона по форме, утвержденной уполномоченным органом по согласованию с Министерством юстиции Республики Казахстан.**  **2. Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица обязаны:**  **1) проверять достоверность сведений, необходимых для идентификации своих бенефициарных собственников;**  **2) обновлять сведения о своих бенефициарных собственников не реже одного раза в год либо в случае внесения изменений, а также документально фиксировать такие сведения;**  **3) хранить не менее пяти лет с момента получения информацию о своих бенефициарных собственников, а также о принятых мерах по выявлению своих бенефициарных собственников.**  **3. Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица вправе запрашивать у своих учредителей (участников), а также лиц, иным образом, контролирующим юридическое лицо или иностранную структуру без образования юридического лица, информацию, необходимую для выявления своих бенефициарных собственников и обновления сведения о нём.**  **4. Физическое, юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица, являющиеся учредителем (участником), а также иным образом контролирующие юридическое лицо или иностранную структуру без образования юридического лица, обязаны предоставлять такому юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица сведения и документы, необходимые для выявления своих бенефициарных собственников и обновления сведения о них.**  **5. Сведения и документы о бенефициарных собственниках предоставляются юридическим лицом и иностранной структурой без образования юридического лица по запросу уполномоченного органа в порядке, определенном уполномоченным органом.**  **6. Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, а также предоставление в юридическое лицо и иностранную структуру без образования юридического лица информации, сведений и документов физическими, юридическими лицами и иностранными структурами без образования юридического лица в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, или иной охраняемой законом тайны, за исключением банковской, а также нарушением условий сбора, обработки персональных данных и иной охраняемой законом информации.**  **Примечание.**  **В целях настоящей статьи под юридическим лицом понимается организация, за исключением государственного юридического лица и субъекта квазигосударственного сектора.**  **Меры настоящей статьи применяются в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.** | В соответствии с Рекомендациями 24.6, 24.7, 24.9, 24.10 ФАТФ, страны должны:  - использовать механизмы для обеспечения того, чтобы компания получала информацию о своих бенефициарных собственниках;  - требовать, чтобы информация о бенефициарных владельцах была точной и по возможности актуальной;  - требовать, чтобы все лица, органы и организации и сама компания (или ее администраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в ликвидации компании) должны сохранять упомянутые записи и информацию в течение не менее пяти лет с даты ликвидации компании или прекращения ее существования иным образом, или пяти лет с даты, когда компания перестает быть клиентом профессионального посредника или финансового учреждения;  - требовать, чтобы компетентные и, в частности, правоохранительные органы должны иметь все необходимые полномочия для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарных владельцах, которая хранится у соответствующих сторон.  Предлагается предусмотреть статью, в которой устанавливается обязанность для юридического лица принимать доступные меры по выявлению своего бенефициарного собственника, фиксировать и хранить такие сведения, а также порядок предоставления необходимой информации в соответствующее юридическое лицо и в уполномоченный орган. |
|  | Статья 13  Пункт 1  Абзац первый  Абзац второй  Абзац четвертый | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  1. Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому **или юридическому лицу** в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) **и 4)** пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.  Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому **или юридическому лицу** в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.  ...  **Отсутствует.** | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  1. Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому**, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица** в установлении **и продолжении** деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1)**, 4) и 6)** пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.  Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому**, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица** в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.  ...  **Отказ физическому, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, установлении деловых отношений или прекращении деловых отношений не является основанием для гражданской-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга в случаях, установленных настоящим пунктом.** | В соответствии с Рекомендацией 10.19 ФАТФ если ФУ не в состоянии применить меры НПК должным образом оно обязано не открывать счет, не вступать в деловые отношения и не осуществлять операцию; или прекратить деловые отношения.  В этой связи предусматривается обязанность по прекращению деловых отношений и прямой запрет на открытие счета в случае невозможности применения мер НПК должным образом, в том числе проверки и обновления сведения о клиенте и его бенефициарном собственнике.  В целях распространения действия статьи 13 на иностранные структуры без образования юридического лица.  В законодательстве также отсутствуют положения, прямо предусматривающие освобождение СФМ от ответственности именно за применение мер по замораживанию, установленных пунктом 1-1 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ. |
| 1. **”** | Статья 13  пункт 1-1  абзацы два, три, четыре и шесть | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  …  1-1. Субъекты финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязаны незамедлительно (за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 и пунктами 5 и 6 статьи 12-1 настоящего Закона) принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:  приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо (за исключением операций, связанных с обслуживанием банковских счетов);    приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета таких организаций и физических лиц, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;    блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;    …  отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу (за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет, внесения, перечисления обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд). | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  …  1-1. Субъекты финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязаны незамедлительно (за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 и пунктами 5 и 6 статьи 12-1 настоящего Закона) принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:  приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо (за исключением операций, связанных с обслуживанием банковских счетов), **организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой (такого) организации или физического лица;**  приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета таких организаций и физических лиц, указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, **организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой (такого) организации или физического лица;**  блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, **организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой (такого) организации или физического лица;**  …  отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу (за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет, внесения, перечисления обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд), **организацией, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, либо в её пользу, а также физического или юридического лица действующего от имени или по указанию такой (такого) организации или физического лица, либо в их пользу.** | **Смотреть обоснование к позиции 39 таблицы.**  С целью применения мер по замораживанию в отношении организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенного в Перечень ФТ, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой (такого) организации или физического лица. |
|  | Статья 13  Пункт 2  Абзац четвертый | **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.  ...  Субъекты финансового мониторинга представляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому **или юридическому лицу** в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке. | **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**, а также других связанных уголовных правонарушений** обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.  ...  Субъекты финансового мониторинга представляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому**, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица** в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке. | С целью распространения действия пункта 2 статьи 13 на все предикатные преступления.  **Смотреть обоснование к позицию 12 таблицы.**  В целях распространения действия статьи 13 на иностранные структуры без образования юридического лица. |
|  | Статья 13  Пункт 6  Абзац третий | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  ...  6. Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).  ...  **Отсутствует.** | **Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом**  ...  6. Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).  ...  **Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1), 10) и 12) статьи 3 настоящего Закона, в случае невозможности применения мер надлежащей проверки клиентов, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание.** | **Смотреть обоснование к позиции 46 таблицы.**  С целью установления запрета на прием на обслуживание, в случае невозможности применения мер надлежащей проверки клиентов. |
|  | Статья 14  Абзац второй | **Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**  ...  **Отсутствует.** | **Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**  ...  **Контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпункте 19) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, действующего права Международного финансового центра «Астана» по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму осуществляется Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг в порядке, установленном действующим правом Международного финансового центра «Астана».** | В соответствии с Рекомендацией 26.1 ФАТФ страны должны назначать один или более надзорных органов, ответственных за регулирование и надзор (или мониторинг) за соблюдением финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ.  Принимая во внимание статус МФЦА, предусмотренный конституционным законом № 438-V и наличие действующего права МФЦА, а также в целях приведения в соответствие с пунктом 11 статьи 5 и пунктом 3-2 статьи 11 Закона, предлагается более четко определить полномочия Комитета МФЦА по регулированию финансовых услуг по контролю в отношении участников МФЦА.  При этом порядок контроля и надзора за деятельностью участников МФЦА определяется внутренними актами МФЦА *(пункт 3 статьи 9 Конституционного закона «О Международном финансовом центре «Астана»)*. |
|  | Статья 16  Подпункт 5-1)  Подпункт  13-6)  Подпункт 13-7) | **Статья 16. Функции уполномоченного органа**  В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:  ...  5-1) при наличии оснований полагать, что деятельность физических **и юридических лиц** связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, а также с совершением иного уголовного правонарушения, связанного с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма,направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан.  ...  13-6) разрабатывает и утверждает инструкции, методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга с учетом особенностей и специфики их деятельности;  13-7) ведет список публичных должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников; | **Статья 16. Функции уполномоченного органа**  В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:  ...  5-1) при наличии оснований полагать, что деятельность физических**, юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица** связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, а также с совершением иного уголовного правонарушения, связанного с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или)финансированием терроризма, направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан.  ...  13-6) разрабатывает и утверждает **в пределах своей компетенции** инструкции, методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга с учетом особенностей и специфики их деятельности;  13-7) ведет **и определяет порядок ведения списка** публичных должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников**;** | **Смотреть обоснование к позиции 12 таблицы.**  В целях распространения действия статьи 16 на иностранные структуры без образования юридического лица.  Уточнение функции уполномоченного органа в части разработки и утверждению инструкций, методических рекомендаций **для подконтрольных СФМ**.  АФМ является уполномоченным органом по ведению списка национальных публичных должностных лиц.  Вместе с тем отсутствует единая информационная система, содержащая данные о супругах и близких родственниках ПДЛ.  В этой связи предусматривается компетенция АФМ по принятию подзаконного акта, предусматривающего общий **порядок ведения** списка ПДЛ. |
|
|  | Статья 17  Пункт 1  Подпункт 7-2) | **Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа**  1. Уполномоченный орган вправе:  ...  **7-2) Отсутствует.** | **Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа**  1. Уполномоченный орган вправе:  ...  **7-2) утверждать форму предоставления государственными органами и организациями Республики Казахстан информации об анализе и мониторинге деятельности организаций и физических лиц на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обобщения практики, предложениях по совершенствованию законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в уполномоченный орган.** | **Смотреть обоснование к позицию 8 таблицы.**  С целью наделения АФМ полномочием по утверждению формы предоставления государственными органами и организациями информации об анализе и мониторинге деятельности СФМ. |
|  | Статья 18  пункт 2  подпункт 1-2) | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  …  2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:  …  1-2) проводить анализ и мониторинг деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков финансирования терроризма с предоставлением такой информации в уполномоченный орган;  ...  **5) отсутствует;**  **6) отсутствует;** | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  …  2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:  …  **1-2)** проводить **в пределах своей компетенции** анализ и мониторинг деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков финансирования терроризма**, а также обобщать практику, разрабатывать и вносить предложения по совершенствованию законодательства о противодействии легализации (отмыванию)доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** с **ежегодным** предоставлением такой информации в уполномоченный орган **по форме, утвержденной уполномоченным органом;**  **...**  **5)** **разрабатывать и утверждать в пределах своей компетенции методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга с учетом особенностей и специфики их деятельности;**  **6) 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 обобщать практику, разрабатывать и вносить при наличии предложения по совершенствованию законодательства о противодействии легализации (отмыванию)доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме, утвержденной уполномоченным органом.** | **Смотреть обоснование к позиции 7 таблицы.**  С целью установления обязанности государственных органов проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности НКО на предмет выявления рисков ФТ, СФМ на предмет выявления рисков ОД/ФТ, разрабатывать и утверждать в пределах своей компетенции методические рекомендации для СФМ, а также обобщать практику, разрабатывать и вносить предложения по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ. |
|  | Статья 18  Пункт 7 | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  ...  **7. Отсутствует.** | **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**  ...  **7. Государственным органам запрещается информировать организации и лиц о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе по включению организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.** | В соответствии с Рекомендация 6.3.b ФАТФ, компетентное ведомство(-а) должны обладать юридическими полномочиями и иметь процедуры или механизмы для того, чтобы действовать **относторонне** против организации или лица, которое было идентифицировано и в отношении которого рассматривается установление *(предложение об установлении).*  Согласно действующим процедурам *(статья 12 Закона о ПОД/ФТ)*, формируемый АФМ перечень размещается на официальном сайте АФМ и направляется в электронном виде соответствующим государственным органам и организациям.  При его формировании не предусмотрено информирование лица о включении в Перечень.  Вместе с тем отсутствует прямо установленный законодательством запрет на информирование организации или лица об осуществляющейся процедуре их включения в Перечень. |
|  | Статья 19-4  Пункт 2-1 | **Статья 19-4. Международное сотрудничество правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и иных государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества**  ...  **2-1. Отсутствует** | **Статья 19-4. Международное сотрудничество правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и иных государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества**  ...  **2-1. Правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан и иные государственные органы Республики Казахстан, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленных информации, сведений и документов и используют их только в целях, указанных в запросе.** | В соответствии с Рекомендацией 37.5 ФАТФ, страны должны обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации согласно основным принципам национального законодательства, чтобы не помешать проведению расследования или проверки.  Корреспондирующая норма в связи внесением изменений в статью 568 УПК. |
| **11. Закон Республики Казахстан от 6 января 2012 года «О национальной безопасности Республики Казахстан»** | | | | |
|  | Статья 15  Пункт 1  Подпункт 14)  Подпункт 14-1) | **Статья 15. Полномочия государственных органов Республики Казахстан**  1. Обеспечение национальной безопасности осуществляется государственными органами в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции:  ...  14) уполномоченный орган в области финансов – центральный исполнительный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивающий соблюдение налогового, таможенного и бюджетного законодательства, рациональное использование и сохранность государственного имущества, межведомственную координацию деятельности по обеспечению экономической и финансовой безопасности, а также осуществляющий предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование преступных и иных противоправных посягательств на права человека и гражданина, интересы общества и государства в сфере экономической и финансовой деятельности;  **14-1) Отсутствует.** | Статья 15. Полномочия государственных органов Республики Казахстан  1. Обеспечение национальной безопасности осуществляется государственными органами в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции:  ...  14) уполномоченный орган в области финансов – центральный исполнительный орган, **обеспечивающий соблюдение налогового, таможенного и бюджетного законодательства, рациональное использование и сохранность государственного имущества;**  **14-1) уполномоченный орган по финансовому мониторингу - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, межведомственную координацию деятельности по обеспечению экономической и финансовой безопасности, а также осуществляющий предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование преступных и иных противоправных посягательств на права человека и гражданина, интересы общества и государства в сфере экономической и финансовой деятельности;** | Указом Президента Республики Казахстан от 28 января 2021 года № 501 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан» *(далее – Указ)* образовано Агентство Республики по финансовому мониторингу как государственный орган, непосредственно подчиненный и подотчетный Президенту Республики Казахстан, с передачей ему функций и полномочий Министерства финансов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию экономических и финансовых преступлений и правонарушений. |
| **12. Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «Об информатизации»** | | | | |
|  | Статья 7  Подпункт  63-5) | **Статья 7. Компетенция уполномоченного органа**  Уполномоченный орган:  ...  **63-5) Отсутствует.** | **Статья 7. Компетенция уполномоченного органа**  Уполномоченный орган:  ...  **63-5) осуществляет государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпункте 20) статьи 3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, определенном Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.** | В соответствии с Рекомендацией 26.1, страны должны назначить один или более надзорных органов, ответственных за регулирование и надзор (или мониторинг) за соблюдением финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ.  Законодательством РК определены государственные органы, ответственные за обеспечение соблюдения законодательства о ПОД/ФТ, всеми СФМ, за исключением лиц, осуществляющих деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество *(данные лица признаны СФМ в 2021 году).*  Принимая во внимание, что в соответствии с подпунктом 59) статьи 7 Закона «Об информатизации», МЦРИАП ведет государственный электронный реестр уведомлений лиц, осуществляющих деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество, в соответствии с Законом «О разрешениях и уведомлениях», предлагается признать МЦРИАП государственным органом, уполномоченным за обеспечением соблюдения законодательства о ПОД/ФТ лицами, осуществляющими деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество. |
| **13. Закон Республики Казахстан № 495-V от 9 апреля 2016 года «О лотереях и лотерейной деятельности»** | | | | |
|  | Статья 7  абзац первый  подпункт 2) | **Статья 7. Компетенция уполномоченного органа**  Уполномоченный орган:  ...  2) осуществляет государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о лотереях и лотерейной деятельности; | **Статья 7. Компетенция уполномоченного органа**  Уполномоченный орган:  ...  2) осуществляет государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о лотереях и лотерейной деятельности, **а также за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;** | В профильном Законе регулирующем общественные отношения в сфере лотереи и лотерейной деятельности в Республике Казахстан предусматривается компетенции уполномоченного органа в части государственного контроля за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ, с учетом того, что организаторы лотерей являются СФМ. |
| **14. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах»** | | | | |
|  | Статья 16  Пункт 9 | **Статья 16. Учетная регистрация платежной организации**  **…**  **9. Отсутствует.** | **Статья 16. Учетная регистрация платежной организации**  **…**  **9. Иностранные структуры без образования юридического лица, зарегистрированные в иностранном государстве, включенном в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться долями участия в капитале платежных организаций.**  **Косвенное владение долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) долями участия в уставном капитале платежной организации дает возможность определять решения юридического лица, участника платежной организации, через владение (голосование) долями участия в уставном капитале (акциями) других юридических лиц.** | Для внедрения эффективного консолидированного надзора, ориентированного на снижение внешних рисков ОД/ФТ/ФРОМУ в деятельности платежных организаций, необходимо законодательно установить запрет на участие в капитале платежных организаций иностранных структур без образования юридического лица, зарегистрированных в странах, включенных в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом.  В странах из указанных списков (перечней) «слабые» требования по раскрытию бенефициарной собственности.  Как правило, отсутствие прозрачности (не раскрытие) бенефициарной собственности может использоваться недобросовестными лицами (организациями) для структурирования участия в уставном капитале платежных организаций *(ФУ и УНФПП)* лиц, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ.  В целях имплементации целевых финансовых санкций, предусмотренных Рекомендациями 6 и 7 ФАТФ, на уровне регуляторных требований к владельцам (собственникам) платежных организаций, необходимо законодательно закрепить запрет на создание платежных организаций, а также на участие в капитале платежных организаций иностранных юридических лиц из стран, включенных в «серый» и «черный» список ФАТФ.  Установление данного запрета позволит обеспечить техническое соответствие регулирования платежных организаций Рекомендациям 6, 7 и 24 ФАТФ. |
|  | Статья 19  Пункт 4 | **Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платежной организации**  **…**  **4. Отсутствует.** | **Статья 19. Требования к руководителю исполнительного органа платежной организации**  **…**  **4. Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа платежной организации лицо, находящееся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.** | В целях реализации рекомендаций 6, 7 и 26.3 ФАТФ.  ***Справочно:*** *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.* |
|  | Статья 19-1 | **Отсутствует.** | **Статья 19-1. Учредители и участники платежной организации**  **Учредителями (участниками) (одними из учредителей, участников) платежной организации являются физические, юридические лица и иностранные структуры без образования юридического лица, за исключением лиц:**  **1) в отношении которых имеется неснятая или непогашенная судимость либо вступившее в законную силу решение 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;**  **2) находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.** | В целях реализации рекомендаций рекомендаций 6, 7 и 26.3 ФАТФ.  ***Справочно:***  *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.* |
| **15. Закон Республики Казахстан № 176-VI от 5 июля 2018 года «Об адвокатской деятельности и юридической помощи»** | | | | |
|  | Статья 55  Пункт 2  Подпункты 10-1) и 10-2) | **Статья 55. Президиум коллегии адвокатов**  2. Президиум коллегии адвокатов:  ...  **10-1) отсутствует;**  **10-2) отсутствует.** | **Статья 55. Президиум коллегии адвокатов**  2. Президиум коллегии адвокатов:  ...  **10-1) разрабатывает и утверждает в пределах своей компетенции методические рекомендации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для адвокатов с учетом особенностей и специфики их деятельности;**  **10-2) проводит в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности адвокатов 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.** | **Смотреть обоснование к позиции 8 таблицы.**  В целях распространения требований предусмотренных Рекомендацией 34.1 ФАТФ на адвокатов и юридических консультантов. |
|  | Статья 78-1  Пункт 3  Подпункт 3-1) и 3-2) | **Статья 78-1. Республиканская коллегия юридических консультантов**  ...  3. Республиканская коллегия юридических консультантов:  ...  **3-1) отсутствует;**  **3-2) отсутствует.** | **Статья 78-1. Республиканская коллегия юридических консультантов**  ...  3. Республиканская коллегия юридических консультантов:  ...  **3-1) разрабатывает и утверждает в пределах своей компетенции методические рекомендации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для юридических консультантов с учетом особенностей и специфики их деятельности;**  **3-2) проводит в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности юридических консультантов 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.** |
|  | Статья 80  Подпункт 9-1) | **Статья 80. Функции палаты юридических консультантов**  Палата юридических консультантов осуществляет следующие функции:  ...  **9-1) отсутствует;** | **Статья 80. Функции палаты юридических консультантов**  Палата юридических консультантов осуществляет следующие функции:  ...  **9-1) организует работу по обеспечению соблюдения юридическими консультантами требований законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;** |