

**Предложения Института парламентаризма
по сравнительной таблице 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»**

№ п/п	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Предложения ИП	Обоснование
Закон Республики Казахстан от 16 января 2001 года «О некоммерческих организациях»					
1.		Отсутствует	Отсутствует	<p>Статья 1-1. Основные цель и задачи настоящего Закона</p> <p>Статья 1-2. Принципы настоящего Закона</p>	В соответствии с п. 1 ст. 24 Закона Республики Казахстан от 6 апреля 2016 года «О правовых актах», в законах устанавливаются основные цели, задачи, принципы регулирования соответствующей отрасли (сферы). Необходимо их раскрыть.
Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»					
2.	Подпункт 7) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>-</p> <p>В настоящем Законе В используются следующие основные понятия:</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>-</p> <p>В настоящем Законе В используются следующие основные понятия:</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>-</p> <p>В настоящем Законе В используются следующие основные понятия:</p>	<p>Финансовому мониторингу должна подлежать не любая, а подозрительная деятельность. В Концепции развития финансового мониторинга</p>

		<p>-</p> <p>7) финансовый мониторинг – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом:</p>	<p>-</p> <p>7) финансовый мониторинг – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом и деятельности клиента, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом:</p>	<p>-</p> <p>7) финансовый мониторинг – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом и подозрительной деятельности клиента, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом:</p>	<p>на 2022-2026 годы и Плане действий по ее реализации говорится о направлении субъектами финансового мониторинга сообщений именно о подозрительной деятельности. В этой связи предлагается дополнение рассматриваемой дефиниции признаком «подозрительная».</p>
3.	Подпункт 12-2) статьи 1	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>... В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>... 12-2) отсутствует</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>... В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>... 12-2) отсутствует</p> <p>12-2) секторальная оценка рисков – оценка, проводимая государственными органами Республики Казахстан, осуществляющими в пределах своей компетенции контроль за</p>	<p>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе</p> <p>... В настоящем Законе используются следующие основные понятия:</p> <p>... 12-2) отсутствует</p> <p>12-2) секторальная оценка рисков – деятельность, проводимая уполномоченным органом, государственными органами, Республиканской коллегией адвокатов,</p>	<p>1. В предложенной редакции не содержится разграничительных признаков понятий «секторальная оценка рисков» и «национальная оценка рисков». Секторальная и национальная оценки рисков — это два разных подхода к анализу рисков, которые фокусируются на разных уровнях анализа и масштабах воздействия.</p> <p>2. Секторальная оценка рисков — это</p>

			соблюдением законодательства субъектами финансового мониторинга Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на предмет подверженности использования инструментов и услуг субъектов финансового мониторинга в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;	Республиканской нотариальной палатой, Палатой аудиторов Республики Казахстан и другими саморегулируемыми организациями в рамках отдельных отраслей, секторов экономики или видов деятельности, по выявлению, анализу, предотвращению и (или) минимизации рисков использования инструментов и услуг субъектов финансового мониторинга в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.	процесс анализа и оценки рисков, связанных с определённым сектором экономики, отраслью или видом деятельности. Такая оценка позволяет выявить угрозы и уязвимые места, характерные для данного сектора. 3. Должен быть расширен круг субъектов секторальной оценки рисков за счет саморегулируемых организаций – Республиканской коллегии адвокатов, Республиканской нотариальной палаты, Палаты аудиторов РК.
5.	Подпункт 19) пункта 1 статьи 1	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе ... В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 18) Отсутствует	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе ... В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 18) подозрительная деятельность клиента, подлежащая финансовому мониторингу – деятельность	Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе ... В настоящем Законе используются следующие основные понятия: ... 18) подозрительная деятельность клиента, подлежащая финансовому мониторингу – деятельность	В связи с введением нового объекта финансового мониторинга.

			<p>клиента, которая в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, а также утвержденными уполномоченным органом признаками, содержит критерии подозрительности о том, что клиент использует свою деятельность для легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;</p> <p>операции с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для их совершения, являются доходом, полученным путем легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».</p>	<p>клиента, которая в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, а также утвержденными уполномоченным органом признаками, содержит критерии подозрительности о том, что клиент использует свою деятельность для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;</p> <p>операции с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для их совершения, являются доходом, полученным путем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;</p>	
--	--	--	--	---	--

12.	Подпункт 2) пункта 1 статьи 4	<p>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p> <p>2) если сумма операции равна или превышает 5000000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5000000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p> <p>переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме;</p>	<p>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p> <p>2) если сумма операции равна или превышает 5000000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5000000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p> <p>переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме;</p> <p>купля-продажа ювелирных изделий в наличной и (или) безналичной форме;</p>	<p>Статья 4. Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу</p> <p>...</p> <p>1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу:</p> <p>...</p> <p>2) если сумма операции равна или превышает 5000000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5000000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p> <p>переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме;</p> <p>купля-продажа ювелирных изделий в наличной и (или) безналичной форме;</p>	Признак «наличный» следует относить к форме расчета
-----	-------------------------------	--	---	---	---

		<p>купля-продажа ювелирных изделий в наличной и (или) безналичной форме;</p> <p>зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими 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;</p>	<p>зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими 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;</p> <p>приобретение (продажа) в наличной форме культурных ценностей, ввоз в Республику Казахстан либо вывоз Республики из Казахстан культурных ценностей;</p> <p>операции с цифровыми активами;</p>	<p>зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими 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;</p> <p>приобретение (продажа) за наличный расчет культурных ценностей, ввоз в Республику Казахстан либо вывоз Республики из Казахстан культурных ценностей;</p> <p>операции с цифровыми активами;</p>	
21.	Статья 10-1	Отсутствует	Статья 10-1. Сбор сведений и информации о подозрительной деятельности,	Статья 10-1. Сбор сведений и информации о подозрительной	В связи с введением нового объекта финансового мониторинга.

			<p>подлежащей финансовому мониторингу</p> <p>Субъекты финансового мониторинга представляют в уполномоченный орган сведения и информацию о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, которая содержит информацию о субъекте финансового мониторинга, об операции, включая информацию об участниках операции, признак определения подозрительной деятельности, дополнительную информацию по подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу.</p> <p>Сведения и информация о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга представляются не позднее 3 (три) рабочих дней, следующих за днем признания деятельности клиента подозрительной.</p> <p>Порядок представления субъектами финансового мониторинга сведений и</p>	<p>деятельности, подлежащей финансовому мониторингу</p> <p>Субъекты финансового мониторинга представляют в уполномоченный орган сведения и информацию о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, которая содержит информацию о субъекте финансового мониторинга, об операции, включая информацию об участниках операции, признак определения подозрительной деятельности, дополнительную информацию по подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу.</p> <p>Сведения и информация о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга представляются не позднее 3 (три) рабочих дней, следующих за днем признания деятельности клиента подозрительной.</p> <p>Порядок представления субъектами финансового мониторинга сведений и</p>	
--	--	--	---	---	--

			<p>информации о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной деятельности определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>информации о подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной деятельности определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;</p>	
26	Статья 11-1	<p>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма</p> <p>...</p> <p>1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма производится в целях определения угроз и</p>	<p>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</p> <p>1. Оценка рисков легализации (отмывания)</p>	<p>Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения</p> <p>1. Оценка рисков легализации (отмывания)</p>	Приведение в соответствие с поправками в подпункт 12-2) статьи 1.

		<p>возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.</p>	<p>доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения производится в целях определения угроз и уязвимостей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>2. Оценка рисков состоит из национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков.</p> <p>Национальная оценка рисков проводится уполномоченным органом на</p>	<p>доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения производится в целях определения угроз и уязвимостей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>2. Оценка рисков состоит из национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков.</p> <p>Национальная оценка рисков проводится уполномоченным органом на</p>	
--	--	---	---	---	--

		<p>основании Правил проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>Секторальная оценка рисков проводится государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на основании методологии проведения секторальной оценки рисков. Методология секторальной оценки рисков разрабатывается государственным органом, проводившим оценку, по</p>	<p>основании Правил проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>Секторальная оценка рисков проводится уполномоченным органом, государственными органами, Республиканской коллегией адвокатов, Республиканской нотариальной палатой, Палатой аудиторов Республики Казахстан и другими саморегулируемыми организациями, осуществляющими в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия</p>	
--	--	---	---	--

			согласованию с уполномоченным органом.	массового уничтожения на основании методологии проведения секторальной оценки рисков. Методология секторальной оценки рисков разрабатывается государственным органом, проводившим оценку, по согласованию с уполномоченным органом.	
27	Подпункт 5-1) пункта 5 ст. 12	5-1) список физических лиц, составляемый Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании положительного заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении лица, отбывшего уголовное наказание, из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. Порядок подготовки заключения правоохранительных или специальных государственных органов	5-1) список физических лиц, составляемый Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании положительного заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, лица, отбывшего уголовное наказание, но срок погашения или снятия которого еще не наступил. Порядок подготовки заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан	5-1) список физических лиц, составляемый Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании положительного заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, лица, отбывшего уголовное наказание, но имеющего неснятую или непогашенную судимость Порядок подготовки заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан	В отношении снятия судимости срок не применяется.

		Республики Казахстан об исключении физического лица, отбывшего уголовное наказание, из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, определяется совместным нормативным правовым актом правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и уполномоченного органа;	об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, физического лица, отбывшего уголовное наказание, но срок погашения или снятия которого еще не наступил, определяется совместным нормативным правовым актом правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и уполномоченного органа;	об исключении из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, физического лица, отбывшего уголовное наказание, но имеющего неснятую или непогашенную судимость, определяется совместным нормативным правовым актом правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и уполномоченного органа;	
--	--	--	---	---	--