



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

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

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

Оглавление

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие Закона РК см. ст.21

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

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

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

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

2) операции с деньгами и (или) иным имуществом – действия физических и юридических лиц с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

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

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

5) корреспондентские отношения – договорные отношения, возникающие при открытии банками,

организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, корреспондентских счетов другим банкам с целью совершения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания;

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

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

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

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

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

11) легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества;

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

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

14) иностранное публичное должностное лицо – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

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

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

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

Сноска. Статья 1 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2014 № 227-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 03.11.2014 № 244-V (вводится в действие со 02.01.2015).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

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

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

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

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

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

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

Статья 3. Субъекты финансового мониторинга

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

1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег;

2) биржи;

3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры;

4) единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды;

5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;

6) нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом;

7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

купли-продажи недвижимости;

управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

аккумуляции средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;

создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им;

8) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации;

9) организаторы игорного бизнеса и лотерей;

10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;

11) микрофинансовые организации;

12) операторы систем электронных денег, не являющиеся банками.

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

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

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

1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу, если по своему характеру она относится к одному из видов операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, и совершается в наличной форме, за исключением операций, предусмотренных подпунктами 6), 7), 9), 11) и 18) пункта 2 настоящей статьи, на сумму, которая равна или превышает:

для операции, указанной в подпункте 1) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 1 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 000 000 тенге или превышающей ее;

для операций, указанных в подпунктах 6) и 7) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 2 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 2 000 000 тенге или превышающей ее;

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

для операций, указанных в подпунктах 2), 3), 5), 11) - 14), 16) и 17) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 7 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге или превышающей ее;

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

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

для операции, указанной в подпункте 19) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 45 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее.

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

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

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

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

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

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

5) снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

6) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в

оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

7) переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

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

9) платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе;

10) приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей;

11) операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев;

12) ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты;

13) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии;

14) внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов;

15) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга;

16) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек;

17) купля-продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них;

18) сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации;

19) сделки с ценными бумагами.

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

Правительство Республики Казахстан утверждает признаки определения подозрительной операции

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

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

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

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

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

Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые

доводят его до субъектов финансового мониторинга, за исключением субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, до которых доводится уполномоченным органом.

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

Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов

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

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

1) установления деловых отношений с клиентом;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций,

осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;

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

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

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

Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

3-1. Меры, предусмотренные в настоящей статье, не принимаются в следующих случаях:

1) при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 36-2 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег»;

2) при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге;

3) при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 2 000 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 2 000 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

4) при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, если сумма такой операции не превышает 2 000 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 2 000 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

5) при осуществлении клиентом – физическим лицом операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету такого клиента, если сумма такой операции не превышает 200 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000 тенге.

4. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

5. Субъект финансового мониторинга вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Клиенты (их представители) обязаны предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, включая информацию о бенефициарных собственниках.

6. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, могут полагаться на меры, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 настоящей статьи, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими субъектами финансового мониторинга, а также иностранными финансовыми организациями при соблюдении следующих условий:

1) субъект финансового мониторинга, который полагается на меры по надлежащей проверке, принятые другим субъектом финансового мониторинга или иностранной финансовой организацией, должен незамедлительно получать данные о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, включая копии подтверждающих документов, в рамках мер, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 настоящей статьи;

2) субъект финансового мониторинга, который полагается на меры по надлежащей проверке, принятые иностранной финансовой организацией, должен установить, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что такая иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке, аналогичные требованиям настоящей статьи.

Сноска. Статья 5 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 6. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов в случае установления деловых отношений с клиентом

Субъекты финансового мониторинга, за исключением случаев, указанных в пункте 3-1 статьи 5 настоящего Закона, принимают меры, предусмотренные подпунктами 1) - 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, до установления деловых отношений с клиентами.

Сноска. Статья 6 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Статья 7. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу

1. Субъекты финансового мониторинга до проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии со статьей 4 настоящего Закона, принимают меры, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, за исключением случаев, когда такие меры приняты при установлении деловых отношений.

2. При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег, за исключением платежей и переводов денег с использованием платежных карточек, а также случаев, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 5) пункта 3-1 статьи 5 настоящего Закона, банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обеспечивают наличие в платежном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая:

фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) отправителя и получателя денег (бенефициара);

индивидуальные идентификационные коды отправителя и получателя денег (бенефициара), если перевод денег осуществлен с использованием банковского счета, либо номер указания по платежу или переводу денег, если перевод денег осуществлен без использования банковского счета;

идентификационный номер или адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).

Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, контролируют наличие в платежном документе информации, указанной в части первой настоящего пункта, при поступлении платежа и перевода денег от иностранного финансового учреждения, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счета.

Сноска. Статья 7 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга иностранных публичных должностных лиц

Субъекты финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении иностранных публичных должностных лиц дополнительно обязаны:

- 1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;
- 2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 3) получать разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;
- 4) предпринимать доступные меры для установления источника средств.

Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Статья 9. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями

Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпункте 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:

- 1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией-респондентом в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля;
- 3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами;
- 4) удостовериться, что иностранная финансовая организация – респондент отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами;
- 5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.

Наличие у иностранной финансовой организации – респондента корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией – респондентом и (или) получаемой субъектом финансового мониторинга из иных источников.

Сноска. Статья 9 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 10. Сбор сведений и документальное подтверждение при проведении надлежащей проверки

1. Субъекты финансового мониторинга при проведении надлежащей проверки клиента обязаны документально фиксировать сведения о клиенте на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента по видам субъектов финансового мониторинга, который определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

2. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган по форме, которая должна содержать следующие разделы: вводную информацию, сведения о субъекте финансового мониторинга, сведения об операции и участниках операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу. Данная форма определяется правилами, утверждаемыми Правительством Республики Казахстан.

Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 4 настоящего Закона, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга на казахском или русском языке:

- 1) указанными в подпунктах 1) – 5) и 10) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, – электронным способом не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции посредством выделенных каналов связи, за исключением юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой;
- 2) юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;
- 3) указанными в подпунктах 6) – 9), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, – электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции.

3. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются:

- 1) адвокатами в случае, если эти сведения и информация получены в связи с оказанием юридической помощи по вопросам представительства и защиты физических и юридических лиц в органах дознания, предварительного следствия, судах, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений, советов и письменных заключений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, составления исковых заявлений, жалоб и других документов правового характера;
- 2) нотариусами при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний.

3-1. В целях получения необходимой информации по представленным ранее субъектом финансового мониторинга операциям, подлежащим финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.

В целях, указанных в подпункте 1) пункта 2 статьи 18 и пункте 2 статьи 19 настоящего Закона, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов.

Субъекты финансового мониторинга обязаны предоставлять в уполномоченный орган по его запросам необходимую информацию, сведения и документы по операциям, подлежащим финансовому мониторингу:

- 1) в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 4 настоящего Закона в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса;
- 2) в соответствии с пунктом 4 статьи 4 настоящего Закона в течение двадцати четырех часов с момента получения соответствующего запроса.

Уполномоченный орган не вправе запрашивать сведения и информацию по операциям, совершенным до введения в действие настоящего Закона, за исключением сведений и информации, которые представляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.

4. Расходы, связанные с передачей в уполномоченный орган сведений об операции, подлежащей финансовому мониторингу, полученных при проведении надлежащей проверки клиента, несут субъекты

финансового мониторинга.

Сноска. Статья 10 в редакции Закона РК от 21.06.2012 № 19-V (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля

1. Субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:

программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

программу идентификации клиентов;

программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

программу подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с правилами внутреннего контроля.

3-1. Субъекты финансового мониторинга обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.

3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются совместными нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соответствующих государственных органов.

4. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции.

5. Субъекты финансового мониторинга и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган сведений и информации о таких клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с настоящим Законом.

6. Представление в уполномоченный орган сведений и документов субъектами финансового мониторинга в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

7. В случае предоставления в уполномоченный орган информации в соответствии с настоящим Законом субъекты финансового мониторинга, их должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором.

8. Требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников утверждаются уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами

Сноска. Статья 11 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 12. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма

1. Уполномоченный орган составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга.

Субъектам финансового мониторинга, предусмотренным подпунктом 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, доводится уполномоченным органом.

2. Государственный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другие компетентные государственные органы направляют в уполномоченный орган перечень организаций и (или) физических лиц, указанных в пункте 4 настоящей статьи.

3. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обновляется в соответствии с информацией, предоставляемой в уполномоченный орган государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другими компетентными государственными органами.

4. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма;

2) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской, в том числе об установлении изменения ее своего наименования;

3) вступивший в законную силу приговор суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений;

4) признаваемые в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

5) нахождение организации или физического лица в перечне организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемом международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;

6) составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.

5. Исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, осуществляется на основании информации о прекращении действия обстоятельств, послуживших основаниями для включения их в указанный перечень.

6. Исключен Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 12 с изменениями, внесенными законами РК от 08.04.2010 № 266 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2014 № 227-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 03.11.2014 № 244-V (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 13. Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом

Сноска. Заголовок статьи 13 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

1. Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, а также отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.

Субъекты финансового мониторинга вправе прекратить деловые отношения с клиентом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом 6) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, а также в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1-1. Субъекты финансового мониторинга не позднее одного рабочего дня с даты получения информации о том, что уполномоченный орган включил организацию или физическое лицо в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренный пунктом 1 статьи 12 настоящего Закона, обязаны:

приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;

приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;

блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;

отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу.

Расходные операции по банковским счетам, регистрация сделок с ценными бумагами в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания по лицевым счетам, а также иные операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренные пунктом 1 статьи 12 настоящего Закона, могут осуществляться субъектами финансового мониторинга на основании решения суда, инкассовых распоряжений органа государственных доходов, постановлений органа государственных доходов об обращении взыскания на ограниченное в распоряжении имущество, а также после исключения организации или физического лица из вышеуказанного перечня в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.

В целях осуществления уполномоченным органом финансового мониторинга сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.

Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется субъектом финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также о фактах приостановления операций в случаях, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия).

3. Уполномоченный орган, получив сообщение, предусмотренное частью первой пункта 2 настоящей статьи, в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное субъектом финансового мониторинга, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.

Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, предусмотренное подпунктом 1) пункта 2 статьи 18 настоящего Закона, вправе приостановить такую операцию в случае, если она на момент получения информации еще не совершена.

Решение о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции принимается уполномоченным органом и доводится до субъекта финансового мониторинга и государственного органа, предоставивших сообщение о подозрительной операции, электронным способом или на бумажном носителе.

4. В случае неполучения субъектом финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции.

5. Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения подозрительной операции незамедлительно передает информацию в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, которая в течение восьми часов с момента получения сообщения от уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения.

Соответствующие правоохранительные и специальные государственные органы с момента получения информации обязаны в течение сорока восьми часов принять соответствующее решение и сообщить о нем в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и уполномоченный орган.

Уполномоченный орган доводит до субъекта финансового мониторинга соответствующее решение правоохранительных и специальных государственных органов в течение трех часов с момента получения.

5-1. В случае получения от правоохранительных и специальных государственных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до пятнадцати календарных дней.

Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на

финансирование терроризма, принимается уполномоченным органом и доводится до субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона.

Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, правоохранительные и специальные государственные органы, предоставившие данное решение.

5-2. После истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа операция должна быть проведена при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции.

6. Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом не является основанием для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности уполномоченного органа за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие такого приостановления.

Сноска. Статья 13 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Статья 14. Контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и исполнением внутреннего контроля осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 14 в редакции Закона РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. КОМПЕТЕНЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА

Статья 15. Задачи уполномоченного органа

Задачами уполномоченного органа являются:

1) реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности;

3) создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма;

4) осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Статья 16. Функции уполномоченного органа

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:

1) осуществляет сбор и обработку информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с настоящим Законом;

2) осуществляет в установленном порядке анализ полученной информации;

3) координирует деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) по запросу суда по уголовным делам направляет необходимую информацию по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, для разрешения материалов, находящихся в производстве;

4-1) предоставляет в установленном законодательством Республики Казахстан порядке по запросам правоохранительных и специальных государственных органов сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу;

5) при наличии оснований полагать о том, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, передает информацию в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для направления в правоохранительные и специальные государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения;

6) участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7) организует формирование и ведение республиканской базы данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

8) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9) обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разрабатывает и вносит предложения по его совершенствованию;

10) изучает международный опыт и практику противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11) проводит мероприятия по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12) участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций, объединений и иных рабочих групп в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

13) по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан определяет перечень оффшорных зон для целей настоящего Закона;

14) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

Сноска. Статья 16 с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2011 № 452-IV (вводится в действие с 13.10.2011); от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган вправе:

1) запрашивать необходимую информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу, у субъектов финансового мониторинга, а также у государственных органов Республики Казахстан;

2) выносить решение о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае обнаружения признаков подозрительной операции, отвечающей одному или нескольким критериям, установленным пунктом 4 статьи 4 настоящего Закона, на срок до трех календарных дней ;

3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с компетентным органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5) привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга с соблюдением требований по защите государственной, служебной, коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны;

6) направлять соответствующим государственным органам уведомление о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7) совместно с правоохранительными и специальными государственными органами определять порядок взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2. Уполномоченный орган обязан:

1) принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранности полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

3) обеспечить соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления финансового мониторинга.

Сноска. Статья 17 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан

1. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обязаны:

1) предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) рассмотреть уведомление уполномоченного органа о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сообщить о принятых мерах в уполномоченный орган в установленный законодательством Республики Казахстан срок;

3) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранности полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

4) обеспечивать соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления контрольных функций.

2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:

1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях, в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен;

2) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о нарушениях субъектами финансового мониторинга норм настоящего Закона;

3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем и ресурсов в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;

4) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранности полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

3. Направление в уполномоченный орган запросов о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, правоохранительными и специальными государственными органами осуществляется с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан и его заместителей.

Правоохранительные и специальные государственные органы направляют запросы по делам и материалам, зарегистрированным в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, связанным с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Исполнение запросов правоохранительных и специальных государственных органов осуществляется уполномоченным органом в пределах, имеющих в республиканской базе данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также в пределах полученных сведений и информации от компетентных органов иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, уполномоченному органу в сфере внешней разведки, предоставляются в порядке, определяемом совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа в сфере внешней разведки, Генеральной прокуратуры Республики Казахстан и уполномоченного органа.

4. Предоставление сведения и информации о подозрительной операции в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

5. Передача сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, в том

числе о подозрительной операции, уполномоченным органом в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, специальные государственные и правоохранительные органы в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

5-1. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также о клиентах субъектов финансового мониторинга в порядке, не предусмотренном настоящим Законом, уполномоченным органом не представляются.

6. Сбор информации по ввозу в Республику Казахстан или вывозу из Республики Казахстан задекларированных культурных ценностей, наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого с территории, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, на территорию, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза, осуществляется органом государственных доходов Республики Казахстан с последующим ее обязательным предоставлением в уполномоченный орган в установленные сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 18 с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2012 № 19-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.06.2014 № 206-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Сноска. Заголовок статьи 19 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Сотрудничество уполномоченного органа и иных государственных органов Республики Казахстан с компетентными органами иностранных государств в сфере предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также конфискации указанных доходов осуществляется в соответствии с законами Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан.

2. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма между уполномоченным органом и компетентным органом иностранного государства может осуществляться путем запроса и обмена информацией.

Передача информации о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма осуществляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована в целях, не указанных в запросе, либо передана третьим лицам без предварительного согласия уполномоченного органа.

Передача компетентным органам иностранного государства информации о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма осуществляется в случае, если она не затрагивает конституционные права и свободы человека и гражданина и не наносит ущерба интересам национальной безопасности Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вправе запрашивать информацию и документы у компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Уполномоченный орган вправе использовать полученные по запросу информацию и документы

исключительно в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Уполномоченный орган не вправе без предварительного согласия компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, передавать третьей стороне или использовать информацию и документы с нарушением условий и ограничений, установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были запрошены.

Уполномоченный орган вправе заключать соглашения с компетентными органами иностранных государств по вопросам сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с установленным законодательством Республики Казахстан порядке.

4. Уполномоченный орган вправе отказать в удовлетворении запроса от компетентных органов иностранного государства в следующих случаях:

1) если уполномоченный орган считает приведенные в запросе факты и обстоятельства необходимости предоставления информации недостаточными для подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;

2) если предоставление информации повлияет на ход уголовного судопроизводства в Республике Казахстан.

Уполномоченный орган уведомляет об отказе запрашивающий компетентный орган иностранного государства с указанием оснований для отказа.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные условия и ограничения использования информации, предоставляемой компетентным органам иностранного государства, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Положения настоящей статьи применяются в отношении международного сотрудничества, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

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

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 20. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Сноска. Заголовок статьи 20 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

2. Работники уполномоченного органа и иных государственных органов, а также лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей имеют доступ к информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, за их разглашение несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

3. Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 20 с изменением, внесенным Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Статья 21. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования.

*Президент
Республики Казахстан*

Н. Назарбаев