

О проекте Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 сентября 2005 года N 965

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма

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

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма

Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан.

Статья 2. Понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие понятия:
доходы, полученные незаконным путем - деньги, ценные бумаги и иное имущество, в том числе имущественные права (далее - деньги или иное имущество), полученные в результате совершения преступления или административного правонарушения;

легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного заведомо незаконным путем, посредством совершения финансовых операций и других сделок, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности;

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;

подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом - операция, по которой имеются основания полагать, что в результате ее совершения в законный оборот вовлекаются доходы, полученные незаконным путем;

уполномоченный орган финансового мониторинга - государственный орган, определяемый Президентом Республики Казахстан, осуществляющий финансовый мониторинг, и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом (далее - уполномоченный орган);

финансовый мониторинг - совокупность мер по сбору и анализу информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, поступающей от субъектов финансового мониторинга;

финансирование терроризма (террористической деятельности) - обеспечение террористов и (или) террористических организаций деньгами и (или) иным имуществом для осуществления террористической деятельности.

Глава 2. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма

Статья 3. Субъекты финансового мониторинга

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

1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, и л о м б а р д ы ;

2) б и р ж и ;

3) страховые и перестраховочные организации, страховые брокеры;

4) организации, занимающиеся лизинговой деятельностью;

5) накопительные пенсионные фонды;

6) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;

7) н о т а р и у с ы ;

8) юридические и физические лица, оказывающие юридические услуги по совершению от имени клиента операций с деньгами или иным имуществом;

- 9) аудиторские организации (аудиторы);
- 10) организации, оказывающие услуги по доверительному управлению имуществом ;
- 11) организации, оказывающие услуги по государственной регистрации прав на недвижимое имущество, либо сделок с иным имуществом, подлежащих государственной регистрации;
- 12) организаторы торгов и аукционов;
- 13) игорные заведения - организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронном виде;
- 14) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;
- 15) организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них.

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

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, а сумма, на которую она совершена, равна или превышает:

для операции, указанной в подпункте 1) пункта 2 настоящей статьи - эквивалент трех тысяч долларов США;

для операций, указанных в подпунктах 2) - 18) пункта 2 настоящей статьи - эквивалент тридцати тысяч долларов США;

для операций, указанных в подпунктах 19) - 20) пункта 2 настоящей статьи - эквивалент ста тысяч долларов США.

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

1) получение денег за участие в лотерее, тотализаторе (пари) и иных, основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата либо выдача призового вознаграждения (приза) по результатам проведения указанных игр;

2) покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты, за исключением покупки, продажи и обмена наличной иностранной валюты между организациями, имеющими лицензию на организацию обменных операций с иностранной валютой;

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

4) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных

календарных

дней ;

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

6) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемое 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) открытие сберегательного счета (вклада) в пользу третьего лица и (или) внесение денег на такой счет, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней ;

9) платежи и переводы денег, как разовые операции, так и операции, совершаемые в течение последовательных тридцати календарных дней, осуществляемые клиентом либо несколькими клиентами в пользу третьего лица на безвозмездной основе ;

10) приобретение (продажа), ввоз (вывоз) культурных ценностей в (из) Республику (и) К а з а х с т а н ;

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

12) ввоз (вывоз) наличной валюты в (из) Республику (и) Казахстан ;

13) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии ;

14) совершение ломбардных и сейфовых операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями, кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов ;

15) внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, а также осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов ;

16) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга ;

17) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом ;

18) купля, продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями их ;

19) сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащим обязательной

государственной

регистрации;

20) приобретение ценных бумаг.

3. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от суммы, на которую они совершены или должны быть совершены.

Статья 5. Обязанности субъектов финансового мониторинга

1. Субъекты финансового мониторинга обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения клиента о проведении операции, подлежащей финансовому мониторингу, следующие сведения:

1) вид операции и основание ее совершения (предмет сделки);
2) дату и время совершения операции, а также сумму, на которую она совершена либо должна быть совершена;

3) необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с деньгами (и) или иным имуществом (данные документа, удостоверяющего личность), регистрационный номер налогоплательщика (за исключением случаев, когда клиенту не присвоен регистрационный номер налогоплательщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также адрес места жительства и (или) места нахождения;

4) наименование, регистрационный номер налогоплательщика (за исключением случаев, когда клиенту не присвоен регистрационный номер налогоплательщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан), адрес юридического лица, совершающего операцию с деньгами или иным имуществом;

5) сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с деньгами и (или) иным имуществом и его представителя (за исключением случаев, когда операция совершена в пользу анонимного получателя), в том числе регистрационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства и (или) места нахождения получателя и его представителя, а также отметка о сверке подписи получателя или представителя (при наличии).

2. В случае проведения операции, подлежащей финансовому мониторингу, по поручению и от имени другого лица, также фиксируются сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица по поручению и от имени которого совершается такая операция, перечисленные в пункте 1 настоящей статьи.

3. Сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, представляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга в порядке, определяемом уполномоченным органом по согласованию с заинтересованными государственными органами.

Расходы, связанные с передачей в уполномоченный орган сведений об операциях с

деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, а также установкой технических средств, необходимых для передачи указанных сведений, несут субъекты финансового мониторинга.

Статья 6. 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 незаконным путем, и финансировании терроризма.

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначают специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил и реализацию программ.

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются субъектами финансового мониторинга с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по согласованию с заинтересованными государственными органами.

4. Документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 5 настоящего Закона, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

5. Субъекты финансового мониторинга, представляющие информацию в уполномоченный орган, не вправе извещать об этом клиентов и иных лиц, в отношении которых передается информация.

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

7. В случае предоставления в уполномоченный орган информации в соответствии с настоящим Законом, субъекты финансового мониторинга, их должностные лица не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан или условиями договора, независимо от результатов сообщения.

Статья 7. Отказ от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом и приостановление таких операций

1. Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, по которым невозможно установить сведения, необходимые для фиксирования информации в соответствии со статьей 5 настоящего Закона.

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, обязаны

приостановить проведение подозрительных операций на срок до трех рабочих дней с момента обращения клиента об их проведении, с обязательным уведомлением об этом уполномоченного органа в течение двадцати четырех часов с момента приостановления операции.

3. Субъекты финансового мониторинга обязаны незамедлительно приостановить проведение операции, где одной из сторон являются террористические организации или лица, привлеченные к ответственности за осуществление террористической деятельности, с обязательным уведомлением об этом уполномоченного органа финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента приостановления операции.

Перечень террористических организаций и лиц, привлеченных к ответственности за осуществление террористической деятельности, доводится до сведения субъектов финансового мониторинга уполномоченным органом в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган, получив информацию от субъекта финансового мониторинга о приостановлении проведения операции, обязан до истечения срока для приостановления операции, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, вынести и направить субъекту финансового мониторинга постановление о приостановлении такой операции на срок до пяти календарных дней, либо направить уведомление об отсутствии необходимости дальнейшего приостановления операции. Постановление о приостановлении операции должно быть подписано первым руководителем (лицом его замещающим) и заверено печатью уполномоченного органа.

5. В случае не получения субъектом финансового мониторинга в течение трех рабочих дней с момента приостановления проведения операции постановления уполномоченного органа о приостановлении операции с деньгами и (или) иным имуществом либо уведомления об отсутствии необходимости в приостановлении операции, операция должна быть проведена, если не имеется иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению данной операции.

6. Отказ от выполнения операции или приостановление проведения операции с деньгами и (или) иным имуществом, совершенные субъектом финансового мониторинга в соответствии с пунктами 1-3 настоящей статьи, не являются основанием для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Глава 3. Задачи, функции и полномочия уполномоченного органа

Статья 8. Задачи уполномоченного органа

Основными задачами уполномоченного органа являются:

- 1) разработка и проведение государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 2) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным 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 незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 4) осуществление в соответствии с международными договорами Республики Казахстан взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 5) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Статья 9. Функции уполномоченного органа

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным 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 проверку и анализ полученной информации;
- 3) по согласованию с заинтересованными государственными органами определяет признаки подозрительных операций с деньгами и (или) иным имуществом и доводит их перечень до сведения субъектов финансового мониторинга;
- 4) координирует деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 5) по запросу суда направляет необходимую информацию по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, для разрешения материалов, находящихся у него в производстве;
- 6) при наличии оснований полагать о том, что операция (сделка) с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и (или) финансированием терроризма, направляет информацию в органы прокуратуры или правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения;

7) участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

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

9) осуществляет контроль за выполнением субъектами финансового мониторинга требований настоящего Закона, в том числе посредством проведения проверок их деятельности;

10) принимает меры к привлечению юридических лиц и их должностных лиц к установленной законодательством Республики Казахстан ответственности за нарушение требований настоящего Закона;

11) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

12) обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разрабатывает и вносит предложения по его совершенствованию;

13) изучает международные опыт и практику противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

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

15) участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

16) по согласованию с органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, определяет перечень оффшорных зон для целей настоящего Закона, а также доводит его до сведения субъектов финансового мониторинга.

Статья 10. Права и обязанности уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган вправе:

1) запрашивать необходимую информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу, у физических и юридических лиц, не являющихся субъектами финансового мониторинга;

2) выносить постановление о приостановлении операций с деньгами и (или) иным

имуществом в случае обнаружения признаков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма на срок до пяти к а л е н д а р н ы х д н е й ;

3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию т е р р о р и з м а ;

4) по запросу или самостоятельно обмениваться информацией с органом иностранного государства, уполномоченным на ведение финансового мониторинга;

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 и иной охраняемой законом тайны.

2. Уполномоченный орган обязан:

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

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

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

Статья 11. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан и компетентными органами иностранных государств

1. Уполномоченный орган и государственные органы Республики Казахстан обмениваются информацией, необходимой для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

2. Государственный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, направляет в уполномоченный орган перечень террористических организаций и лиц, привлеченных к ответственности за осуществление террористической деятельности.

В случае изменения (и) или дополнения названного перечня, обновленный перечень государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, направляется в уполномоченный орган.

3. Государственные органы Республики Казахстан при самостоятельном выявлении

подозрительных операций вправе информировать об этом уполномоченный орган. Представление информации о подозрительной информации в уполномоченный орган не является разглашением банковской, служебной, коммерческой или иной охраняемой **З а к о н о м** **т а й н ы**.

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

Глава 5. Заключительные положения

Статья 12. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Лица, виновные в нарушении настоящего Закона, несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

За нанесение вреда физическим и юридическим лицам незаконным действием или бездействием, связанным с осуществлением финансового мониторинга, уполномоченный орган и его должностные лица несут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Статья 13. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие по истечении шести месяцев со дня опубликования.

Президент

Республики Казахстан