

**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".

*Премьер-Mинистр*

*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 ломбарды;

      2) биржи;

      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) нотариусы;

      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) Казахстан;

      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 них;

      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 н 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 календарных дней;

      3) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

      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 Законом тайны.

      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*

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан