

О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

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

Сноска. Заголовок Закона - в редакции Закона РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также механизмы реализации целевых финансовых санкций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, и предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

Сноска. Преамбула - в редакции Закона РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти 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, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения либо иную преступную деятельность;

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

2-1) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества;

2-2) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, – лица, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;

3) бенефициарный собственник - физическое лицо:

которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица;

осуществляющее контроль над клиентом иным образом;

в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

3-1) банк-посредник – банк и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которые осуществляют платеж и (или) перевод денег, полученные от банка отправителя денег, в пользу финансовой организации;

3-2) финансирование распространения оружия массового уничтожения – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвование, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознавшим, что предоставленное имущество,

оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для финансирования распространения химического, бактериологического (биологического), радиологического, ядерного и токсичного оружия и (или) средств его доставки;

3-3) публичное должностное лицо:

лицо, занимающее ответственную государственную должность;

должностное лицо;

лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;

лицо, исполняющее управлеческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора;

лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных государствами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

3-4) личный кабинет – профиль пользователя (субъекта финансового мониторинга) на выделенных каналах связи уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивающий электронное взаимодействие его пользователей (субъектов финансового мониторинга) с уполномоченным органом;

3-5) иностранная структура без образования юридического лица – фонд, товарищество, траст, компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, которые рассматриваются в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица иностранного государства, где они созданы;

3-6) реестр бенефициарных собственников юридических лиц – государственная база данных, предназначенная для учета и хранения сведений о бенефициарных собственниках юридических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3-7) независимый специалист по юридическим вопросам – физическое лицо, оказывающее юридические услуги как самостоятельно, так и в качестве партнера или работника на основании трудового договора с субъектом предпринимательства, оказывающего юридическую помощь;

4) клиент – физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, получающие услуги субъекта финансового мониторинга;

4-1) подозрительная деятельность клиента, подлежащая финансовому мониторингу, – совокупность двух и более подозрительных операций клиента с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для их совершения, являются доходом от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

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;

6) 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 клиента субъекта финансового мониторинга с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых в соответствии с настоящим Законом установлен финансовый мониторинг;

8-1) финансовая группа – группа юридических лиц, являющихся субъектами финансового мониторинга и взаимодействующих между собой в соответствии с настоящим Законом;

9) обналичивание денег, полученных преступным путем, – действия, совершаемые физическими, юридическими лицами или иностранной структурой без образования юридического лица 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 правонарушения;

11) легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества,

представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

11-1) государственная политика в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – правовые, административные и организационные меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, и иные меры в соответствии с настоящим Законом;

11-2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, включая отсутствие фактов совершения лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к отнесению банка к категории неплатежеспособных банков, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа;

11-3) целевые финансовые санкции – меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами в соответствии с настоящим Законом и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования;

11-4) скоринговый модуль – автоматизированная система, содержащая в себе информацию из разных источников данных для риск-идентификации клиента (его представителя), используемая субъектами финансового мониторинга на добровольной основе;

11-5) секторальная оценка рисков – оценка, проводимая государственными органами Республики Казахстан, осуществляющими в пределах своей компетенции

контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на предмет подверженности использования инструментов и услуг субъектов финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

11-6) национальная оценка рисков – определение уровней угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения способом анализа собранных данных в Республике Казахстан;

12) финансирование терроризма – предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознавшим 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;

12-1) исключен Законом РК от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования);

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

14) исключен Законом РК от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

15) компетентный орган иностранного государства – орган иностранного государства, осуществляющий в соответствии с его законодательством сбор, обработку, анализ и использование сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом;

16) физическое присутствие – место ведения деятельности банка, расположенное по постоянному адресу (кроме 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-В (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2014 № 227-В (вводится в действие с 01.01.2015); от 03.11.2014 № 244-В (вводится в действие со 02.01.2015); от 02.08.2015 № 343-В (порядок введения в действие см. ст. 2); от 16.11.2015 № 403-В (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 08.04.2016 № 489-В (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2023 № 23-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.02.2025 № 164-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Сноска. Заголовок статьи 2 с изменениями, внесенными законами РК от 10.06.2014 № 206-В (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

2. Международные договоры, ратифицированные Республикой Казахстан, имеют приоритет перед настоящим Законом. Порядок и условия действия на территории Республики Казахстан международных договоров, участницей которых является Республика Казахстан, определяются законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2-1. Основные цель и задачи настоящего Закона

1. Основной целью настоящего Закона является защита прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Основными задачами настоящего Закона являются:

1) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

2) реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3) создание эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, соответствующей общепризнанным международным стандартам;

4) создание единой информационной системы и ведение единой информационно-аналитической системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

5) предотвращение создания условий и возможностей для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также принятие мер, направленных на выявление и устранение уязвимостей, способствующих легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6) организация проведения обучения субъектов финансового мониторинга и работников государственных органов в целях повышения квалификации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

7) развитие международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

8) обеспечение межведомственного взаимодействия по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 2-1 в соответствии с Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2-2. Основные принципы настоящего Закона

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящий Закон основывается на следующих основных принципах:

- 1) равенства всех перед законом и судом, справедливости;
- 2) защиты финансовой системы Республики Казахстан от угроз легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 2-2 в соответствии с Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции Закона РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 3. Субъекты финансового мониторинга

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

1) банки, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, а также юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассаия банкнот, монет и ценностей;

2) биржи, организации, осуществляющие клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, биржевые брокеры, осуществляющие свою деятельность на товарной бирже и совершающие сделки с биржевыми товарами, а также клиринговые центры товарных бирж;

3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, Экспортно-кредитное агентство Казахстана, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан;

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, юридические консультанты и 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;

аккумулирования 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) организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;

12) платежные организации;

13) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

14) исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020);

15) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;

16) индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

17) исключен Законом РК от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования);

18) фонд социального медицинского страхования;

19) участники Международного финансового центра "Астана", осуществляющие на территории Международного финансового центра "Астана" (далее – МФЦА) отдельные виды деятельности, определяемые Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг по согласованию с уполномоченным органом в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

20) лица, осуществляющие выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов.

21) Государственная корпорация "Правительство для граждан";

22) операторы сотовой связи.

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

3. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 7) (за исключением адвокатов), 13), 15) и 16) пункта 1 настоящей статьи, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в уполномоченный орган в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".

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); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие с 20.04.2016); от 26.07.2016 № 12-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (

вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2024 № 149-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней 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:

1) если сумма операции равна или превышает 1 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

получение выигрыша в наличной и (или) безналичной формах по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме;

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

1-1) если сумма операции равна или превышает 3 000 000 тенге и по своему характеру данная операция относится к совершению ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) в наличной или безналичной форме;

2) если сумма операции равна, эквивалентна или превышает 5 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме;

купля-продажа ювелирных изделий в наличной или безналичной форме;

зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке,

зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц в наличной или безналичной форме;

операции с деньгами, совершаемые клиентом в пользу или от лица, осуществляющего выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов, и (или) участника МФЦА, имеющего соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами;

зачисление или перевод цифровых активов, совершаемые клиентом, в пользу клиента, от имени клиента или между клиентами;

операции с деньгами, совершаемые клиентом, в пользу клиента, от имени клиента или между клиентами лица, осуществляющего выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов, и (или) участника МФЦА, имеющего соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами.

Требования, предусмотренные абзацем седьмым настоящего подпункта, распространяются на лиц, осуществляющих выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов, и (или) участников МФЦА, имеющих соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами.

При зачислении или переводе цифровых активов эквивалент суммы в тенге рассчитывается по рыночному курсу обмена цифрового актива на день совершения такой операции путем конвертации цифрового актива, имеющего фиксированную стоимость в иностранной валюте, в национальную валюту Республики Казахстан с применением курса обмена валюты, определенного Национальным Банком Республики Казахстан на дату совершения операции;

3) если сумма операции равна или превышает 7 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в наличной или безналичной форме;

сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;

4) если сумма операции равна или превышает 10 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

покупка, продажа и обмен иностранной валюты через обменные пункты в наличной или безналичной форме;

снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего подпункта, в наличной форме ;

операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев, в наличной или безналичной форме;

осуществление страховой выплаты или получение страховой премии в наличной форме;

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 в наличной форме;

делки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых операций по сдаче в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений, в наличной форме;

получение денег по чеку или векселю в наличной форме;

ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты;

5) если сумма операции равна или превышает 45 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной или безналичной форме;

делки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме;

6) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее и совершаемой в наличной или безналичной форме клиентом, получившим заем по программам финансирования субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках облигационных займов субъектов квазигосударственного сектора;

7) если сумма операции в иностранной валюте равна или превышает 100 000 000 тенге в эквиваленте и по своему характеру данная операция относится к трансграничному платежу и переводу с банковского счета или на банковский счет клиента денег в безналичной форме;

8) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее, а по своему характеру данная операция относится к сделке с недвижимым имуществом,

результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество;

9) если сумма операции равна или превышает 50 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 000 тенге или превышающей ее, и по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

купля-продажа движимого имущества, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество;

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в наличной или безналичной форме, за исключением:

делок по реализации аффинированного золота в Национальный Банк Республики Казахстан и покупке эталонных образцов драгоценных металлов;

делок по приобретению драгоценных металлов у недропользователей, добытых на основании лицензии на добычу;

делок, связанных с продажей драгоценных металлов в Национальный Банк Республики Казахстан;

10) если сумма операции по сделке с биржевыми товарами, реализованными на товарной бирже, равна или превышает 500 000 000 тенге либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 500 000 000 тенге или превышающей ее, совершаемой в безналичной форме клиентом.

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 согласно законодательству Республики Казахстан.

2. Исключен Законом РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

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

Операции признаются подозрительными в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга или в результате изучения операций по основаниям, указанным в пункте 4 настоящей статьи, у субъекта финансового мониторинга имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма либо финансированием распространения оружия массового уничтожения.

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 и (или) недостаточно 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), который размещается на своем интернет-ресурсе.

5. Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Типологии, схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения утверждаются уполномоченным органом и доводятся до субъектов финансового мониторинга путем размещения на своем интернет-ресурсе.

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); от 02.08.2015 № 343-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 22.12.2016 № 28-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных

дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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, в том числе подозрительных операций.

3) исключен Законом РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

4) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), 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: индивидуальный идентификационный номер, данные документа, удостоверяющего его личность (в случае неприсвоения индивидуального идентификационного номера 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), характер деятельности, а также адрес места регистрации или нахождения;

2-1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица: наименование, номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории), адрес места нахождения, место ведения основной деятельности, характер деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной

структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) иностранной структуры без образования юридического лица и бенефициарных собственников (при наличии);

2-2) 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, иностранной структуры без образования юридического лица субъектом финансового мониторинга на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента, реестра бенефициарных собственников юридических лиц либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.

При этом субъект финансового мониторинга в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязан прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.

В случае наличия оснований для сомнения, является ли физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, бенефициарным собственником, допускается признание бенефициарным собственником физического лица, осуществляющего контроль над клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица иным образом либо в интересах которого клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

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

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

Надлежащая проверка клиента (его представителя), бенефициарного собственника осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников, в том числе по итогам проверки в скоринговом модуле.

Уполномоченный орган по финансовому мониторингу определяет порядок надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника в скоринговом модуле.

Банки, страховые организации, фондовы биржи, организации, осуществляющие клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, центральный депозитарий вправе не выявлять и фиксировать сведения о лице, указанном в абзаце четвертом подпункта 3) статьи 1 настоящего Закона, если клиент является государственным органом Республики Казахстан, профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, за исключением случаев наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма либо финансирования распространения оружия массового уничтожения;

3) исключен Законом РК от 10.06.2014 № 206-В (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;

6) проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

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

Обновление сведений осуществляется в случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи и правилами внутреннего контроля.

При наличии основания для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике осуществляется в течение пятнадцати рабочих дней, следующих за днем принятия субъектом финансового мониторинга решения о наличии такого сомнения.

Меры, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1) и 2-2) настоящего пункта, осуществляются страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, обществом взаимного страхования, Экспортно-кредитным агентством Казахстана, филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан до уплаты страховой премии и (или) осуществления страховой выплаты.

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

1) при проведении следующих разовых операций:

при осуществлении неидентифицированными владельцами электронных денег – физическими лицами операций по приобретению и использованию электронных денег, не превышающих сумму, предусмотренную пунктом 4 статьи 44 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах";

при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге;

при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, если сумма такого платежа или перевода денег не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, если сумма такой операции не превышает 500000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

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 200000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200000 тенге;

при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов посредством оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег;

при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по покупке аффинированного золота в слитках через обменные пункты, если сумма такой операции не превышает 500 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

при осуществлении клиентом – физическим лицом операции по оплате страховой премии по договору страхования, если сумма такой операции не превышает 100 000 тенге либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 тенге, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

при осуществлении клиентом – физическим и (или) юридическим лицом операций по оплате страховой премии и получению страховой выплаты по договорам обязательного страхования;

2) исключен Законом РК от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3) исключен Законом РК от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3-2. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в рамках дистанционно установленных деловых отношений с клиентом вправе совершать операции, за исключением трансграничных платежей, без принятия мер по проверке достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, предусмотренных подпунктом 6) части первой пункта 3 настоящей статьи, в случаях:

1) осуществления клиентом операций по уплате налогов, пени, штрафов и других обязательных платежей в бюджет, а также страховых премий по договорам обязательного страхования;

2) зачисления денег на банковский счет клиента.

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 или достаточных для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

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

Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, при принятии мер, предусмотренных настоящей статьей, обеспечивают получение сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме, утвержденной уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Сведения о бенефициарных собственниках представляются клиентами (их представителями) по запросу субъекта финансового мониторинга в порядке, определенном уполномоченным органом.

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

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), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 настоящей статьи;

2) субъект финансового мониторинга, который полагается на меры по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, принятые иностранной финансовой организацией, должен установить, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что такой субъект финансового мониторинга или иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, аналогичные требованиям настоящей статьи, а также хранит документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (его представителем) и бенефициарным собственником.

6-1. Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющиеся участниками финансовой группы, могут полагаться на меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6)

пункта 3 настоящей статьи, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими участниками такой финансовой группы, при соблюдении следующих условий:

- 1) предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи;
- 2) участники финансовой группы соблюдают правила внутреннего контроля соответствующего субъекта финансового мониторинга;
- 3) ответственная организация финансовой группы реализует и обеспечивает соблюдение участниками финансовой группы правил внутреннего контроля соответствующего субъекта финансового мониторинга в порядке, установленном правилами внутреннего контроля;
- 4) наличие согласия в письменном виде клиента (его представителя) и бенефициарного собственника субъекта финансового мониторинга, указанного в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющегося участником финансовой группы, на передачу другим участникам такой финансовой группы и использование ими информации и документов о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

7. В случаях и порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения субъектами финансового мониторинга применяются усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.

Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов включает в себя осуществление субъектом финансового мониторинга одного или нескольких следующих действий:

- 1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;
- 2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга;
- 3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у субъекта финансового мониторинга оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также в случаях высокого уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, дополнительно осуществляют одно или несколько из следующих действий:

- 1) установление причин запланированных или проведенных операций;
- 2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;
- 2-1) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;
- 3) получение разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.

Усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей), бенефициарных собственников применяются при высоком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

8. Субъекты финансового мониторинга вправе поручать иным лицам, включая других субъектов финансового мониторинга, применение мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 настоящей статьи, на основании заключаемых с такими лицами договоров.

Субъект финансового мониторинга, поручивший на основании договора иному лицу применение мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 настоящей статьи, обязан:

- 1) обеспечить соблюдение таким лицом правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга с учетом условий договора;
- 2) обеспечить своевременное получение от такого лица данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, включая копии подтверждающих документов;
- 3) осуществлять на периодической основе контроль за соблюдением таким лицом правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, а также требований настоящего Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Требования, предусмотренные частью второй настоящего пункта, распространяются также на случаи предоставления субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) – 5) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона,

права иным лицам на заключение от имени таких субъектов финансового мониторинга договоров оказания финансовых услуг в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Субъект финансового мониторинга, поручивший на основании договора иному лицу применение мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 настоящей статьи, несет ответственность за соблюдение таким лицом требований настоящего Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

Субъект финансового мониторинга, поручивший на основании договора иностранной финансовой организации применение мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 настоящей статьи, обязан учитывать возможные риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

9. Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой), 2) (за исключением товарных бирж, биржевых брокеров, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающих сделки с биржевыми товарами, и клиринговых центров товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, устанавливаются уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным органом.

Субъектам финансового мониторинга запрещается устанавливать деловые отношения дистанционно, если:

1) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются лицом, включенным в список лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

2) клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

3) клиент является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с пунктом 7

настоящей статьи и правилами внутреннего контроля, за исключением заключения страховыми организациями договоров страхования в электронной форме, страховая премия и (или) страховая выплата по которым осуществляются через банковские счета.

10. Субъекты финансового мониторинга в рамках надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников обязаны применять в отношении лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), дополнительные меры по:

- 1) проведению усиленных мер надлежащей проверки клиентов;
- 2) пересмотру или при необходимости расторжению корреспондентских отношений с финансовыми организациями.

Меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные в пунктах 6, 6-1 и 8 настоящей статьи, не применяются субъектами финансового мониторинга в случае установления деловых отношений с лицом, имеющим регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Субъекты финансового мониторинга не вправе совершать действия, предусмотренные пунктами 6, 6-1 и 8 настоящей статьи, в случае регистрации, пребывания или нахождения другого субъекта финансового мониторинга или иностранной финансовой организации в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

11. Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений с субъектами финансового мониторинга, указанными в подпункте 19) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, устанавливаются Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг по согласованию с уполномоченным органом.

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); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 24.05.2018 № 156-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018

№ 166-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2023 № 23-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 6. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в случае установления деловых отношений

Субъекты финансового мониторинга, за исключением случаев, указанных в пунктах 3-1 и 3-2 статьи 5 настоящего Закона, принимают меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, до установления деловых отношений.

Сноска. Статья 6 - в редакции Закона РК от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 6-1. Реестр бенефициарных собственников юридических лиц

1. Реестр бенефициарных собственников юридических лиц ведется уполномоченным органом.

2. Реестр бенефициарных собственников юридических лиц включает в себя следующие сведения:

- 1) наименование юридического лица;
- 2) бизнес-идентификационный номер юридического лица;
- 3) организационно-правовую форму юридического лица;
- 4) юридический адрес;
- 5) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководителя юридического лица;

6) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), данные документа нерезидента Республики Казахстан, удостоверяющего его личность, вид документа, наименование органа, выдавшего документ (в случае неприсвоения индивидуального идентификационного номера в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также дату и место рождения, адрес проживания бенефициарного собственника юридического лица;

7) гражданство бенефициарного собственника юридического лица;

8) номер документа, удостоверяющего личность бенефициарного собственника юридического лица;

9) размер доли собственности бенефициарного собственника юридического лица;

10) индивидуальный идентификационный номер бенефициарного собственника (при наличии).

3. Реестр бенефициарных собственников юридических лиц ведется уполномоченным органом путем:

1) интеграции с информационными системами иных государственных органов;

2) предоставления в уполномоченный орган правоохранительными, специальными государственными органами информации о бенефициарных собственниках юридических лиц, выявленных в рамках их деятельности;

3) направления уполномоченным органом запросов в иные государственные органы и организации;

4) предоставления юридическими лицами информации и сведений о своих бенефициарных собственниках по запросу уполномоченного органа;

5) предоставления субъектами финансового мониторинга информации и сведений о бенефициарных собственниках юридических лиц, выявленных в рамках их деятельности.

4. Уполномоченный орган осуществляет предоставление информации и сведений из реестра бенефициарных собственников о бенефициарном собственнике юридического лица:

1) государственным органам Республики Казахстан, осуществляющим в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по подконтрольным им субъектам;

2) правоохранительным и специальным государственным органам;

3) субъектам финансового мониторинга.

Предоставленная уполномоченным органом информация не является нарушением условий сбора, обработки персональных данных, а также иной охраняемой законом информации.

5. Порядок ведения реестра бенефициарных собственников юридических лиц определяется уполномоченным органом.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 6-1 в соответствии с Законом РК от 12.07.2023 № 23-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти 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

Сноска. Заголовок статьи 7 в редакции Закона РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Субъекты финансового мониторинга до проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом принимают меры, указанные в подпунктах 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3-1 и 3-2 статьи 5 настоящего Закона, и когда такие меры приняты при установлении деловых отношений.

2. При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег в пользу иностранной финансовой организации, за исключением платежей и переводов денег с использованием платежных карточек, а также случаев, предусмотренных абзацами вторым, третьим и шестым подпункта 1) пункта 3-1 статьи 5 настоящего Закона, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в том числе банки-посредники, а также операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег, обеспечивают наличие в платежном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая:

фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица) отправителя и получателя денег (бенефициара);

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, иностранных структур без образования юридического лица) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).

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

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); с изменениями, внесенными законами РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 8. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц

Сноска. Статья 8 с изменением, внесенным Законом РК от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, указанных в абзацах шестом, седьмом и восьмом подпункта 3-3) статьи 1 настоящего Закона, дополнительно обязаны:

1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента (его представителя) и бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам;

2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

3) получать письменное разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

4) предпринимать доступные меры для установления источника происхождения денег и (или) иного имущества такого клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

5) применять на постоянной основе усиленные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

2. Субъекты финансового мониторинга, помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, которым присвоен высокий уровень риска, дополнительно обязаны применять меры, установленные подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи.

3. Перечень публичных должностных лиц, за исключением лиц, предусмотренных абзацами шестым, седьмым и восьмым подпункта 3-3) статьи 1 настоящего Закона, утверждается Президентом Республики Казахстан.

4. Со дня прекращения исполнения публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, своих полномочий положения пункта 2 настоящей статьи к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам применяются в течение двенадцати месяцев.

Сноска. Статья 8 с изменениями, внесенными законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти 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) на основании общедоступной информации осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации – респондента, в том числе проведении в отношении него расследования и применении к нему санкций за нарушение законодательства государства его регистрации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля;

2-1) получать подтверждение того, что иностранная финансовая организация-респондент провел надлежащую проверку клиента, имеющего прямой доступ к счетам банка-корреспондента, и что он имеет возможность предоставлять необходимую информацию по надлежащей проверке клиента по запросу банка-корреспондента;

3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами;

4) удостовериться, что иностранная финансовая организация – респондент отказывает 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); с изменениями, внесенными Законом РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 10. Сбор сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу

Сноска. Заголовок статьи 10 в редакции Закона РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Исключен Законом РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу,

которые содержат информацию о субъекте финансового мониторинга, информацию об операции, включая информацию об участниках операции, и при необходимости, признак определения подозрительной операции, дополнительную информацию по операции, подлежащей финансовому мониторингу.

Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной операции определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган субъектами финансового мониторинга электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке.

Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга предоставляются в следующие сроки:

по пункту 1 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения;

по пункту 3 статьи 4 настоящего Закона в сроки, установленные пунктом 2 статьи 13 настоящего Закона;

по пункту 5 статьи 4 настоящего Закона не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, и фиксирования результатов такого признания.

2-1. Сведения, информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также документы, подтверждающие выполнение требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, субъектами финансового мониторинга предоставляются посредством личного кабинета.

Личный кабинет субъекта финансового мониторинга содержит:

- 1) результаты оценки степени подверженности услуг (продуктов) рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 2) правила внутреннего контроля;

3) сертификат о прохождении тестирования на знание законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Порядок ведения личного кабинета устанавливается уполномоченным органом.

Субъекты финансового мониторинга обязаны регистрироваться в личном кабинете на выделенных каналах связи уполномоченного органа вне зависимости от наличия информации и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

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

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

2) нотариусами при осуществлении нотариальных действий, не связанных с деньгами и (или) иным имуществом, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний.

3-1. При проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, уполномоченный орган в случае необходимости направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимых информации, сведений и документов.

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

Субъект финансового мониторинга обязан предоставить в уполномоченный орган по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

По запросу уполномоченного органа, связанному с анализом подозрительной операции, субъект финансового мониторинга обязан предоставить необходимые информацию, сведения и документы не позднее рабочего дня со дня получения запроса

В случаях, когда для обработки запроса требуется дополнительное время, уполномоченный орган вправе по письменному обращению субъекта финансового

мониторинга продлить срок, указанный в части третьей настоящего пункта, не более чем на десять рабочих дней.

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

3-2. При получении от уполномоченного органа запроса на предоставление необходимых информации, сведений и документов по международным переводам денег, проведенным через систему денежных переводов, функционирующую на территории Республики Казахстан, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на основании заключенного договора с оператором системы денежных переводов в соответствии с Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" с момента получения соответствующего запроса запрашивают у оператора системы денежных переводов следующие сведения и информацию:

1) фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица) отправителя и получателя денег (бенефициара);

2) индивидуальный идентификационный номер (при его наличии), дату рождения, место рождения, номер документа, удостоверяющего личность отправителя и получателя денег (бенефициара).

Операторы систем денежных переводов в соответствии с заключенным соглашением обязаны предоставить банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, необходимые информацию и сведения в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

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 законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 22.12.2016 № 28-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого

официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 10-1. Сбор сведений и информации о подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу

Субъекты финансового мониторинга предоставляют в уполномоченный орган сведения и информацию о подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу, которые содержат данные о субъекте финансового мониторинга, об операциях, а также информацию об участниках операции, признаках определения подозрительной деятельности, дополнительную информацию по подозрительной деятельности, подлежащей финансовому мониторингу.

Сведения и информация о подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу, субъектами финансового мониторинга предоставляются не позднее трех рабочих дней, следующих за днем признания деятельности клиента подозрительной.

Порядок предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации о подозрительной деятельности клиента, подлежащей финансовому мониторингу, и признаки определения подозрительной деятельности клиента определяются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 10-1 в соответствии с Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней 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, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения.

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и

финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются органом управления или исполнительным органом субъектов финансового мониторинга с образованием юридического лица и субъектом финансового мониторинга без образования юридического лица и исполняются субъектами финансового мониторинга с учетом результатов оценки степени подверженности услуг субъектов финансового мониторинга рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, размера, характера и сложности организации и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:

программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая требование о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников субъекта финансового мониторинга или иных руководителей субъекта финансового мониторинга не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации;

программу управления риском (низкий, высокий уровни риска) легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, 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 субъектов финансового мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющиеся участниками финансовой группы,

вправе разрабатывать, принимать и исполнять правила внутреннего контроля для данной финансовой группы с учетом специфики и особенностей ее участников.

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

Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения, а также применять дополнительные меры контроля и процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и снижению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Организации, которые заключили агентский договор по оказанию платежных услуг с платежным агентом или платежным субагентом, обязаны включать его в свои программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и осуществлять контроль за выполнением им таких программ.

3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются:

уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой), 2) (за исключением товарных бирж, биржевых брокеров, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающих сделки с биржевыми товарами, и клиринговых центров товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;

Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 1) (в части юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан

на обменные операции с наличной иностранной валютой) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;

соответствующим государственным органом по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 6), 9), 10) и 20) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также товарных бирж, биржевых брокеров, осуществляющих свою деятельность на товарной бирже и совершающих сделки с биржевыми товарами, и клиринговых центров товарных бирж;

уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13), 15), 16), 18), 21) и 22) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона;

Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг по согласованию с уполномоченным органом для субъектов финансового мониторинга, предусмотренных в подпункте 19) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона.

4. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента, сведения о счете (для банков и организаций, осуществляющих открытие и ведение счетов), и переписку с ним, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, и 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.

Документы и сведения, указанные в частях первой и второй настоящего пункта, должны содержать информацию, которая позволяет восстановить операции клиента, включая суммы и виды валют.

5. Запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом.

5-1. Субъекты финансового мониторинга и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о получении от уполномоченного органа перечня организаций и лиц, совершающих подозрительные операции с деньгами и (или) иным имуществом.

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

законом тайны, нарушением условий сбора, обработки персональных данных, а также иной охраняемой законом информации.

Субъекты финансового мониторинга, указанные в подпунктах 1) – 5), 11) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона и являющиеся участниками финансовой группы, вправе осуществлять обмен полученными в рамках реализации внутреннего контроля информацией и документами и их использование в порядке, установленном правилами внутреннего контроля, при соблюдении следующих условий:

1) в отношении информации и документов, обмен которыми осуществляется в соответствии с настоящим пунктом, субъектами финансового мониторинга выполнены требования, установленные правилами внутреннего контроля для финансовой группы;

2) при отсутствии сомнений в достоверности и точности информации и документов, обмен которыми и их использование допускаются в соответствии с настоящим пунктом ;

3) при наличии согласия в письменном виде клиента субъекта финансового мониторинга на передачу другим участникам такой финансовой группы и использование ими информации и документов о клиенте.

7. В случае предоставления в уполномоченный орган информации, сведений и документов в соответствии с настоящим Законом субъекты финансового мониторинга, их работники и 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 в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения утверждаются уполномоченным органом по согласованию с государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 22.12.2016 № 28-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от

13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2024 № 149-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения производится в целях определения угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Оценка рисков состоит из национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков.

Национальная оценка рисков проводится уполномоченным органом на основании правил проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Секторальная оценка рисков проводится государственными органами Республики Казахстан, осуществляющими в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на основании методологии проведения секторальной оценки рисков. Методология проведения секторальной оценки рисков разрабатывается государственными органами, осуществляющими в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. Правила проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения утверждаются уполномоченным органом.

Методология по сбору данных от государственных органов и субъектов финансового мониторинга для национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения утверждается уполномоченным органом.

Правительство Республики Казахстан по итогам проведения национальной оценки рисков утверждает меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4. В целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, уполномоченный орган образует Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

В состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения включаются по согласованию представители правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан, а также государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих в соответствии с настоящим Законом противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Положение и состав Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения утверждаются уполномоченным органом.

5. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения вправе направить государственным органам Республики Казахстан рекомендации по снижению рисков

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также оценивать результаты реализации таких рекомендаций.

Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения рассматривает призывы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и принимает решение о мерах по снижению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выявленных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Уполномоченный орган доводит решение о мерах по снижению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выявленных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), до субъектов финансового мониторинга.

6. Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения рассматривает и одобряет отчет по национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также определяет информацию из отчета по национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, подлежащую опубликованию.

Уполномоченный орган направляет соответствующим государственным органам отчет по национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также размещает на своем интернет-ресурсе информацию из отчета по национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, подлежащую опубликованию.

7. Субъекты финансового мониторинга учитывают опубликованную информацию из отчета по национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также списки лиц, составленные уполномоченным органом при реализации программ, включенных в правила внутреннего контроля.

Субъекты финансового мониторинга обязаны:

1) оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, включая риск использования технологических достижений;

2) разрабатывать меры контроля, процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и снижению рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

3) классифицировать своих клиентов с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также информации и сведений, полученных от уполномоченного органа.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 11-1 в соответствии с Законом РК от 02.08.2015 № 343-В (вводится в действие с 01.01.2017); в редакции Закона РК от 19.09.2025 № 219 -VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 12. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма

Сноска. Заголовок статьи 12 в редакции Закона РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

1. Уполномоченный орган составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, размещает на своем интернет-ресурсе и направляет его соответствующим государственным органам и организациям в электронном виде.

2. Для составления перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в уполномоченный орган направляются:

1) государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 4 и подпунктах 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 5 настоящей статьи;

2) Министерством иностранных дел Республики Казахстан списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 5) пункта 4 и подпункте 6) пункта 5 настоящей статьи;

3) Генеральной прокуратурой Республики Казахстан списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 6) пункта 4 и подпунктах 5-1) и 8) пункта 5 настоящей статьи.

Списки организаций и (или) физических лиц, указанных в подпункте 7) пункта 4 и подпункте 7) пункта 5 настоящей статьи, составляются уполномоченным органом на основании информации, полученной от Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.

3. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обновляется в соответствии с информацией, предоставляемой в уполномоченный орган государственными органами, указанными в пункте 2 настоящей статьи.

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 ею 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;

7) применение к организации или физическому лицу целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, либо включение организации и (или) физического лица в санкционные перечни, составляемые комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма.

5. Основаниями для исключения организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются :

1) отмена решения суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма в случае незавершения по ней ликвидационного производства, а также о признании организации , осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской;

2) отмена приговора суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений;

3) отмена признанных в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоров (решений) судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

4) наличие документально подтвержденных данных о смерти физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

5) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с физического лица, осужденного за совершение экстремистского и (или) террористического преступления;

5-1) список физических лиц, составляемый Генеральной прокуратурой Республики Казахстан на основании положительного заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении физического лица, отбывшего уголовное наказание, но срок погашения или снятия судимости которого еще не наступил, из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Порядок подготовки заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении физического лица, отбывшего уголовное наказание, но срок погашения или снятия судимости которого

еще не наступил, из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, определяется совместным нормативным правовым актом правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и уполномоченного органа;

6) исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемого международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Республики Казахстан;

7) отмена целевых финансовых санкций, примененных к организации или физическому лицу в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, либо исключение организации или физического лица из санкционных перечней, составляемых комитетами Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, созданными на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма;

8) прекращение действия обстоятельств, послуживших основаниями для их включения в списки организаций и лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.

5-1. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, исключает лицо из указанного перечня и информирует субъектов финансового мониторинга, государственные органы Республики Казахстан и организации о прекращении срока замораживания операций с деньгами и (или) иным имуществом посредством размещения такого решения на своем интернет-ресурсе.

6. Списки, формируемые в соответствии с подпунктом 6) пункта 4 настоящей статьи, должны содержать следующие сведения:

1) в отношении физического лица:

данные документа, удостоверяющего его личность;

индивидуальный идентификационный номер;

место жительства;

сведения о наличии движимого и недвижимого имущества;

сведения об участии в юридических лицах, филиалах и представительствах и регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;

2) в отношении юридического лица:

наименование;

бизнес-идентификационный номер;

сведения о месте государственной регистрации и месте нахождения;

сведения о должностных лицах, данные об учредителях.

3) в отношении иностранной структуры без образования юридического лица:

наименование;

номер (при наличии), под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве (на территории);

адрес места регистрации и (или) нахождения;

сведения об учредителях (участниках) иностранной структуры без образования юридического лица.

7. Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из него, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об исключении их из указанного перечня.

Уполномоченный орган совместно с правоохранительными и специальными государственными органами Республики Казахстан рассматривает заявление об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в сроки, установленные законами Республики Казахстан, и принимает одно из следующих мотивированных решений:

1) об исключении организации или физического лица из указанного перечня;

2) об отказе в удовлетворении заявления с предоставлением мотивированного основания в отказе.

Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

8. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться к субъекту финансового мониторинга для осуществления следующих операций с деньгами или иным имуществом:

1) полученными в виде оплаты трудового отпуска или заработной платы в размере, не превышающем минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в течение календарного месяца из расчета на каждого члена семьи;

2) полученными в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики

Казахстан, а также производить уплату налогов, коммунальных и социальных платежей , других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов;

3) связанными с обязательным социальным медицинским страхованием, страхованием работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами.

Порядок выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности определяется уполномоченным органом.

Исключение организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, является основанием для отмены применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, принадлежащими организациям и физическим лицам, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

8-1. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Уполномоченный орган обеспечивает рассмотрение этого заявления соответствующим Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения решения Комитета Совета Безопасности Организации Объединенных Наций или международной организации, осуществляющей противодействие терроризму об удовлетворении заявления, указанного в части первой настоящего пункта, информирует субъект финансового мониторинга.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций или международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, решении.

8-2. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 3) и 6) пункта 4 настоящей статьи, отбывшее уголовное наказание, но срок погашения или снятия судимости которого еще не наступил, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в правоохранительный или специальный государственный

орган с письменным мотивированным заявлением об исключении его из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по основаниям, предусмотренным подпунктами 4) и 5) пункта 4 настоящей статьи, отбывшее уголовное наказание, но срок погашения или снятия судимости которого еще не наступил, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в компетентные органы иностранных государств, вынесшие приговор и (или) принявшие решение о виновности этого физического лица, с письменным мотивированным заявлением об исключении его из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Порядок подготовки заключения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан об исключении физического лица, отбывшего уголовное наказание, но срок погашения или снятия судимости которого еще не наступил, из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, определяется совместным нормативным правовым актом правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и уполномоченного органа.

9. Уполномоченный орган в случае выявления имущества лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в том числе обособленного имущества в юридических лицах, незамедлительно передает такие сведения в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для решения вопроса о наложении ареста на такое имущество.

10. При наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности, если при этом имеются предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи основания для включения таких организаций или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, уполномоченный орган формирует список лиц, причастных к террористической деятельности.

Уполномоченный орган размещает на своем интернет-ресурсе список лиц, причастных к террористической деятельности, для принятия субъектами финансового мониторинга мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом на срок до пятнадцати календарных дней.

Уполномоченный орган принимает меры по включению физических лиц из списка лиц, причастных к террористической деятельности, в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.

Примечания.

1. В целях настоящей статьи под членами семьи физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, признаются: супруга (супруг), совместные или одного из супругов несовершеннолетние дети (в том числе усыновленные (удочеренные), находящиеся на иждивении или под опекой (попечительством); родители и родители супруга (супруги), находящиеся на иждивении.

2. В целях настоящей статьи под организацией также понимается иностранная структура без образования юридического лица.

Сноска. Статья 12 в редакции Закона РК от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 29.06.2020 № 351-VI (вводится в действие с 01.07.2021); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 12-1. Целевые финансовые санкции, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования

1. Уполномоченный орган составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, размещает на своем интернет-ресурсе и направляет его соответствующим государственным органам и организациям в электронном виде.

2. Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является применение к ним целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

3. Основанием для исключения организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, является отмена целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня

организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, размещает на своем интернет-ресурсе такое решение и направляет его соответствующим государственным органам и организациям.

4. Организации или физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, либо подлежащие исключению из указанного перечня, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня.

Уполномоченный орган рассматривает заявление об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в сроки, установленные Административным процедурно-процессуальным кодексом Республики Казахстан, и принимает одно из следующих мотивированных решений:

- 1) об исключении организации или физического лица из указанного перечня;
- 2) об отказе в удовлетворении заявления с предоставлением мотивированного основания в отказе.

Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в суд.

5. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, на основании пункта 2 настоящей статьи в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Уполномоченный орган обеспечивает рассмотрение этого заявления соответствующим Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения решения Комитета Совета Безопасности Организации Объединенных Наций об удовлетворении заявления, указанного в части первой настоящего пункта, информирует государственные органы Республики Казахстан и организации посредством направления соответствующего уведомления, а субъектов финансового мониторинга – посредством размещения такого уведомления на своем интернет-ресурсе.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций решении.

6. В случае, если хотя бы одна из сторон операций является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и операции осуществляются в рамках договоров,

заключенных до включения таких лиц в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, субъекты финансового мониторинга незамедлительно сообщают в уполномоченный орган о таких операциях (за исключением операций по зачислению денег).

Уполномоченный орган, получив сообщение, предусмотренное частью первой настоящего пункта, в течение двадцати четырех часов с момента его получения приостанавливает проведение операции на срок до пятнадцати рабочих дней.

Субъект финансового мониторинга до вынесения уполномоченным органом решения о приостановлении проведения операции не проводит операцию с деньгами и (или) иным имуществом, сообщение о которой предоставлено в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Решение о приостановлении проведения операции доводится до субъекта финансового мониторинга, представившего сообщение об операции, электронным способом или на бумажном носителе.

В случае неполучения субъектом финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации решения уполномоченного органа о приостановлении проведения операции операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законами Республики Казахстан, препятствующие проведению такой операции.

Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения операции в течение трех рабочих дней принимает решение о проведении операции либо отказе в проведении операции и доводит его до субъектов финансового мониторинга.

После истечения срока приостановления проведения операции по решению уполномоченного органа операция должна быть проведена при отсутствии иных оснований, предусмотренных законами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции.

Решение о проведении операции может быть принято при соблюдении следующих требований:

1) договор не связан с любыми запрещенными предметами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обучением, финансовой поддержкой, инвестированием, брокерской деятельностью или услугами, указанными в документах Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования;

2) платеж не будет получен непосредственно или опосредованно организацией или лицом, включенным в резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

Уполномоченный орган после принятия решения о проведении операции незамедлительно направляет уведомление в соответствующий Комитет Совета Безопасности Организации Объединенных Наций о намерении разрешить проведение операции.

7. Уполномоченный орган в соответствии с законодательством Республики Казахстан уведомляет соответствующий Комитет Совета Безопасности Организации Объединенных Наций о пересечении Государственной границы Республики Казахстан физическими лицами,ключенными в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Примечание.

В целях настоящей статьи под организацией также понимается иностранная структура без образования юридического лица.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 12-1 в соответствии с Законом РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 12-2. Меры по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма

1. Благотворительные организации, а также религиозные объединения, обращающиеся за добровольными пожертвованиями, принимают меры, в соответствии с которыми их деятельность не будет использована в целях финансирования терроризма, а также обязаны:

1) осуществлять платежи и переводы денег по обращению третьих лиц либо по собственной инициативе через субъектов финансового мониторинга;

2) предоставлять по запросу финансовую отчетность о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом и информацию о выявленных рисках уполномоченному органу;

3) хранить не менее пяти лет информацию о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим обязательной государственной регистрации, а также об учредителях (участниках).

2. В случае наличия у благотворительной организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма они незамедлительно, но не позднее двадцати четырех часов после возникновения подозрения направляют соответствующую информацию в уполномоченный орган.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 12-2 в соответствии с Законом РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 12-3. Выявление бенефициарного собственника юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица

1. Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица обязаны предпринимать доступные меры для выявления своих бенефициарных собственников и фиксировать сведения, необходимые для их идентификации в соответствии с подпунктом 2-2) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, по форме, утвержденной уполномоченным органом по согласованию с Министерством юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица обязаны:

1) проверять достоверность сведений, необходимых для идентификации своих бенефициарных собственников;

2) обновлять сведения о своих бенефициарных собственниках не реже одного раза в год либо в случае внесения изменений, а также документально фиксировать такие сведения;

3) хранить не менее пяти лет с момента получения информацию о своих бенефициарных собственниках, а также о принятых мерах по выявлению своих бенефициарных собственников.

3. Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица вправе запрашивать у своих учредителей (участников), а также лиц, иным образом контролирующих юридическое лицо или иностранную структуру без образования юридического лица, информацию, необходимую для выявления своих бенефициарных собственников и обновления сведений о них.

4. Физическое, юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица, являющиеся учредителем (участником), а также иным образом контролирующие юридическое лицо или иностранную структуру без образования юридического лица, обязаны представлять такому юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица сведения и документы, необходимые для выявления своих бенефициарных собственников и обновления сведений о них.

5. Сведения и документы о бенефициарных собственниках представляются юридическим лицом и иностранной структурой без образования юридического лица по запросу уполномоченного органа в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом.

Непредставление, несвоевременное представление, а также представление недостоверных сведений и документов о бенефициарных собственниках юридических лиц влекут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

6. Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, за исключением банковской тайны, нарушением условий сбора, обработки персональных данных, а также иной охраняемой законом информации.

Примечание.

В целях настоящей статьи под юридическим лицом понимается организация, за исключением государственного учреждения и субъекта квазигосударственного сектора.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 12-3 в соответствии с Законом РК от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2023 № 23-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.

Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) прекратить деловые отношения в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.

Субъекты финансового мониторинга вправе отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с клиентом в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения.

1-1. Субъекты финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе уполномоченного органа списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязаны незамедлительно (за исключением случаев, установленных пунктом 8 статьи 12 и пунктами 5 и 6 статьи 12-1 настоящего Закона) принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:

приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо (за исключением операций, связанных с обслуживанием банковских счетов), организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой организации или такого физического лица;

приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета таких организаций и физических лиц, указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой организации или такого физического лица;

блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию такой организации или такого физического лица;

отказывать в проведении операций по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора добровольного страхования;

отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу (за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет, внесения, перечисления обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд), организацией, прямо или косвенно находящейся в собственности

или под контролем такой организации или физического лица, либо в ее пользу, а также физическим или юридическим лицом, действующим от имени или по указанию такой организации или такого физического лица, либо в их пользу.

Меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренные частью первой настоящего пункта, не применяются в отношении следующих операций по договорам, заключенным с субъектом финансового мониторинга до включения лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма:

1) продления сроков банковского вклада;

2) списания и перечисления денег с банковского счета лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в счет погашения обязательств по договорам банковского займа, лизинга или договору о предоставлении микрокредита.

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 или 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 фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга.

Субъекты финансового мониторинга представляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому, юридическому лицу или иностранной

структуре без образования юридического лица в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, а также мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке.

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, за исключением операции, предусмотренной подпунктом 1) части первой пункта 8 статьи 12 настоящего Закона.

Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, предусмотренной подпунктом 1) части первой пункта 8 статьи 12 настоящего Закона, в течение двадцати четырех часов принимает решение о проведении операции либо отказе в проведении операции и доводит его до субъектов финансового мониторинга электронным способом.

Если последний день срока принятия решения приходится на нерабочий день, днем окончания срока принятия решения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

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. Субъект финансового мониторинга до вынесения уполномоченным органом решения о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции не проводит операции с деньгами и (или) иным имуществом, сообщение о которых предоставлено в соответствии с частью первой пункта 2 настоящей статьи.

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 правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией для принятия решения и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан.

Соответствующие правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан с момента принятия уполномоченным органом решения о приостановлении проведения подозрительной операции обязаны принять решение в течение семидесяти двух часов 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 Республики Казахстан в течение трех часов с момента его получения.

5-1. В случае получения от правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан решения о необходимости приостановления подозрительной операции, переданной в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения, уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам или операций с электронными деньгами лиц, являющихся участниками такой операции, на срок до пятнадцати календарных дней.

Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам или операций с электронными деньгами лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения, 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 или операций с электронными деньгами Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан, представившие 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, приостановление, применение мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания.

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); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 24.05.2018 № 156-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования; от 18.11.2021 № 73-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 14. Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового уничтожения в части фиксирования сведений, хранения сведений и документов, защиты документов, предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также разработки и принятия правил внутреннего контроля, в том числе исполнения программы подготовки и обучения, осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан.

Контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпункте 19) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, действующего права МФЦА по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг совместно с уполномоченным органом в рамках действующего механизма взаимодействия.

Государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 7) (за исключением адвокатов), 8) (за исключением аудиторских организаций), 13), 15), 16), 18), 21) и 22) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется в форме внеплановой проверки, профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля и профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля.

Внеплановая проверка и профилактический контроль с посещением субъекта (объекта) контроля осуществляются в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.

Профилактический контроль без посещения субъекта (объекта) контроля осуществляется в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и настоящим Законом.

Сноска. Статья 14 в редакции Закона РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие

по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 14-1. Порядок осуществления профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля

1. Профилактический контроль без посещения субъекта (объекта) контроля проводится уполномоченным органом исключительно в отношении субъектов финансового мониторинга, указанных в подпунктах 7) (за исключением адвокатов), 8) (за исключением аудиторских организаций), 13), 15), 16), 18), 21) и 22) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, путем анализа данных, полученных из средств массовой информации и информационных систем государственных органов Республики Казахстан.

2. Целями профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля являются своевременное пресечение и недопущение нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, предоставление субъектам (объектам) контроля права самостоятельного устранения нарушений, выявленных уполномоченным органом по результатам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля.

3. В случае выявления нарушения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения по результатам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля в течение десяти рабочих дней со дня выявления нарушения должностными лицами уполномоченного органа оформляется и направляется субъекту (объекту) контроля предписание об устранении нарушений.

4. Предписание об устранении нарушений, направленное одним из нижеперечисленных способов, считается врученным субъекту (объекту) (полученным субъектом (объектом) контроля в следующих случаях:

- 1) нарочно – с даты отметки вручения (получения) указанного предписания об устранении нарушений;
- 2) почтой либо курьерской службой – с даты регистрации получения предписания;
- 3) посредством личного кабинета – с даты получения предписания в личном кабинете субъекта финансового мониторинга.

5. Субъект (объект) контроля, получивший предписание об устранении нарушений, обязан в срок не менее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения такого предписания, и не позднее сроков, указанных в предписании об устранении нарушений, представить в уполномоченный орган письмо с приложением

подтверждающих материалов об устраниении выявленных нарушений или план по устраниению выявленных нарушений с указанием конкретных сроков их устраниния.

6. В случае несогласия с предписанием об устраниении нарушений субъект (объект) контроля вправе представить в уполномоченный орган возражения на предписание об устраниении нарушений в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем его вручения (получения).

7. Неустраниние в установленный срок нарушений, выявленных по результатам профилактического контроля без посещения субъекта (объекта) контроля, а равно непредставление в срок письма с приложением подтверждающих материалов об устраниении выявленных нарушений или плана по устраниению выявленных нарушений с указанием конкретных сроков их устраниния являются основаниями для включения соответствующего субъекта (объекта) контроля в полугодовой список профилактического контроля с посещением субъекта (объекта) контроля.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 14-1 в соответствии с Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. КОМПЕТЕНЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА

Статья 15. Задачи уполномоченного органа

Задачами уполномоченного органа являются:

1) исключен Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

3) исключен Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 16. Функции уполномоченного органа

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

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

2) исключен Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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 приостановлении проведения подозрительной операции в соответствии с частью первой пункта 3 и пунктом 5 статьи 13 настоящего Закона передает информацию в правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией для принятия решения и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан;

5-1) при наличии оснований полагать, что деятельность физических, юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения, направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией и уведомляет об этом Генеральную прокуратуру Республики Казахстан.

Соответствующие правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан после принятия решения по направленной информации в течение двух рабочих дней направляют в уполномоченный орган и Генеральную прокуратуру Республики Казахстан информацию о принятых мерах;

5-2) осуществляет взаимодействие с правоохранительными и специальными государственными органами по переданной информации в соответствии с настоящим Законом;

6) исключен Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

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

10) исключен Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

12) исключен Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13) исключен Законом РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);

13-1) ведет государственный электронный реестр уведомлений субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7) (за исключением

адвокатов), 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях";

13-2) осуществляет прием уведомлений от субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7) (за исключением адвокатов), 13), 15) и 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, в соответствии с Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях";

13-3) координирует работу по проведению оценки рисков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и реализации мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

13-4) разрабатывает и вносит в Правительство Республики Казахстан меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

13-5) осуществляет государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 7) (за исключением адвокатов), 8) (за исключением аудиторских организаций), 13), 15), 16), 18), 21) и 22) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и настоящим Законом;

13-6) разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с основными целью и задачами настоящего Закона и законодательством Республики Казахстан;

13-7) ведет и определяет порядок ведения списка публичных должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников;

13-8) устанавливает форму и сроки предоставления государственными органами Республики Казахстан и организациями информации об анализе и мониторинге деятельности организаций и физических лиц на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, обобщении практики, предложений по совершенствованию законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в уполномоченный орган;

13-9) утверждает правила осуществления переводов обеспеченных цифровых активов;

13-10) направляет информацию о наличии отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение четырех рабочих дней с момента поступления запроса от государственного органа Республики Казахстан, осуществляющего в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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); от 02.08.2015 № 343-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 22.12.2016 № 28-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2021 № 73-VII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 24.11.2021 № 75-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 06.04.2024 № 71-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган вправе:

1) запрашивать необходимые информацию, сведения и документы об операциях с деньгами и (или) иным имуществом 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 на срок до трех рабочих дней;

2-1) утверждать критерии отбора организаций и (или) физических лиц, возможно причастных к финансированию терроризма, экстремизма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

2-2) составлять списки лиц, осуществляющих операции с признаками финансирования терроризма, экстремизма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, и направлять государственным органам Республики Казахстан, субъектам финансового мониторинга для проведения в пределах своей компетенции анализа и мониторинга деятельности указанной категории лиц на предмет выявления рисков финансирования терроризма, экстремизма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;

3) исключен Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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 или наличии признаков нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

7) совместно с государственными органами Республики Казахстан, правоохранительными и специальными государственными органами Республики Казахстан определять порядок взаимодействия по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

7-1) исключен Законом РК от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Уполномоченный орган обязан:

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

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих 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); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 22.12.2016 № 28-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 05.07.2024 № 113-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан и Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обязаны:

1) предоставлять информацию, сведения и документы, необходимые уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

3) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих 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;

5) учитывать информацию из отчета оценки рисков легализации (отмывания) доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения при отборе субъектов (объектов) контроля.

6) проводить в отношении субъектов финансового мониторинга секторальную оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения раз в три года.

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, с указанием реквизитов физических и юридических лиц;

1-1) со дня получения информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с

финансированием терроризма и экстремизма, принимать меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

1-2) проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, обобщать практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и вносить предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом;

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, определенном уполномоченным органом;

4) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

5) разрабатывать и утверждать в пределах своей компетенции методические рекомендации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для субъектов финансового мониторинга с учетом особенностей и специфики их деятельности;

6) проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности субъектов финансового мониторинга на предмет выявления рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, обобщать практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и вносить предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом.

2-1. Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг обязан исполнять требования, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, в рамках компетенции,

предусмотренной Конституционным законом Республики Казахстан "О Международном финансовом центре "Астана".

3. Направление в уполномоченный орган запросов о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, правоохранительными и специальными государственными органами, за исключением уполномоченного органа по возврату активов, осуществляется с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан, его заместителей, Главного военного прокурора, Главного транспортного прокурора, прокуроров областей и приравненных к ним прокуроров.

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Исполнение запросов правоохранительных и специальных государственных органов осуществляется уполномоченным органом в пределах, имеющихся в республиканской базе данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в уполномоченный орган по возврату активов предоставляются в электронной форме в порядке, определяемом совместным нормативным правовым актом Генеральной прокуратуры Республики Казахстан и уполномоченного органа.

Получение уполномоченным органом сведений, содержащихся в национальных реестрах идентификационных номеров, кроме информации, являющейся общедоступной, осуществляется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 настоящей статьи.

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, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого с территории, которая является составной частью таможенной территории Евразийского экономического союза, на территорию, которая является составной частью таможенной территории Евразийского экономического союза, осуществляется органом государственных доходов Республики Казахстан с последующим ее обязательным предоставлением в уполномоченный орган в установленные сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

7. Государственные органы Республики Казахстан и субъекты квазигосударственного сектора представляют в уполномоченный орган сведения, предусмотренные подпунктом 1) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона, о публичном должностном лице, входящем в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, его супруге и близких родственниках в течение трех рабочих дней со дня избрания или назначения такого публичного должностного лица на должность в соответствующем государственном органе Республики Казахстан или субъекте квазигосударственного сектора.

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); от 02.08.2015 № 343-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 26.12.2017 № 124-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2021 № 73-VII (вводятся в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2021 № 75-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении

шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2023 № 23-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 21.11.2024 № 136-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти 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. Статья 19 исключена Законом РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Глава 3-1. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Сноска. Закон дополнен главой 3-1 в соответствии с Законом РК от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 19-1. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в части предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, а также конфискации указанных доходов между уполномоченным органом, иными государственными органами Республики Казахстан и соответствующими органами иностранных государств осуществляется в соответствии с законами Республики Казахстан, международными договорами Республики Казахстан и резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Международное сотрудничество уполномоченного органа, иных государственных органов Республики Казахстан с соответствующими органами иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляется на принципах взаимности путем запроса и обмена информацией.

Сноска. Статья 19-1 с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19-2. Международное сотрудничество уполномоченного органа с компетентными органами иностранных государств

1. Международное сотрудничество уполномоченного органа с компетентным органом иностранного государства осуществляется с целью выявления физических лиц, организаций и бенефициарных собственников, причастных к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, других связанных преступлений, операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также поиска денег и (или) иного имущества таких лиц.

2. Уполномоченный орган при проведении анализа информации, полученной в соответствии с настоящим Законом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения вправе запрашивать информацию, сведения и документы у компетентных органов иностранных государств.

3. С целью исполнения запроса правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан, полученного в соответствии с пунктом 3 статьи 18 настоящего Закона, уполномоченный орган запрашивает у компетентных органов иностранного государства информацию, сведения и документы.

Уполномоченный орган направляет запрос о поиске и (или) приостановлении операций с деньгами и (или) иного имущества в компетентные органы иностранных государств на основании обращения правоохранительных или специальных государственных органов Республики Казахстан.

В случае получения ответа компетентного органа иностранного государства об удовлетворении запроса уполномоченного органа о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом уполномоченный орган незамедлительно уведомляет соответствующий правоохранительный или специальный государственный орган Республики Казахстан и Генеральную прокуратуру Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган вправе использовать полученные по запросу информацию, сведения и документы исключительно в целях, указанных в запросе.

Уполномоченный орган не вправе без предварительного согласия компетентных органов иностранного государства передавать третьей стороне или использовать информацию, сведения и документы с нарушением условий и ограничений,

установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были запрошены.

4-1. Уполномоченный орган при поступлении запросов от компетентного органа иностранного государства о принятии мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, направляет в адрес субъектов финансового мониторинга соответствующее уведомление.

Субъекты финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента получения уведомления обязаны незамедлительно принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом на срок до тридцати календарных дней.

5. Передача информации, сведений и документов о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения осуществляется по запросу компетентных органов иностранного государства при условии, что они не будут использованы в целях, не указанных в запросе, либо переданы третьим лицам без предварительного согласия уполномоченного органа и иных государственных органов Республики Казахстан.

Уполномоченный орган может установить приоритетность исполнения запросов компетентного органа иностранного государства.

Запрос компетентного органа иностранного государства исполняется в возможно короткие сроки, но не позднее тридцати рабочих дней после получения запроса.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные условия и ограничения использования информации, сведений и документов, предоставляемых компетентным органам иностранного государства.

6. Уполномоченный орган вправе отказать в удовлетворении запроса компетентному органу иностранного государства в следующих случаях, если:

1) предоставление информации, сведений и документов затрагивает конституционные права и свободы человека и гражданина, наносит ущерб интересам национальной безопасности Республики Казахстан;

2) предоставление информации, сведений и документов повлияет на ход уголовного судопроизводства в Республике Казахстан;

3) имеются основания полагать, что компетентный орган иностранного государства не может обеспечить защиту предоставляемых информации, сведений и документов.

Уполномоченный орган уведомляет об отказе в удовлетворении запроса компетентному органу иностранного государства с указанием оснований для отказа.

7. Уполномоченный орган вправе заключать соглашения с компетентными органами иностранных государств по вопросам сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 19-2 с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19-3. Международное сотрудничество государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Международное сотрудничество государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с соответствующими органами иностранных государств осуществляется в следующих формах:

1) получения и направления информации, сведений и документов в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи по запросу или самостоятельно, за исключением информации, сведений и документов, которые не подлежат передаче в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) обмена опытом и информацией в части регулирования, контроля и надзора деятельности субъектов финансового мониторинга в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) оказания содействия, а также участия в проведении соответствующими органами иностранных государств мероприятий по мониторингу деятельности своих субъектов финансового мониторинга на территории Республики Казахстан.

2. Международное сотрудничество государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с соответствующими органами иностранных государств осуществляется путем обмена информации о:

- 1) реализации требований законодательства Республики Казахстан;
- 2) субъектах финансового мониторинга (их деятельности, деловой репутации, структуре управления, бенефициарных собственниках);
- 3) программах внутреннего контроля, политике и процедурах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения субъектов финансового мониторинга;
- 4) нормативных правовых актах Республики Казахстан;
- 5) результатах надлежащей проверки клиентов, банковских и иных счетах или деловых отношениях и операциях (сделках).

3. Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, вправе использовать полученные по запросу информацию, сведения и документы исключительно в целях, указанных в запросе.

Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не вправе без предварительного согласия компетентных органов иностранного государства передавать третьей стороне или использовать информацию, сведения и документы с нарушением условий и ограничений, установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были запрошены.

Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, осуществляют мониторинг качества помощи, которую они получают от соответствующих органов иностранных государств в ответ на запросы в рамках контрольно-надзорных мероприятий.

Государственные органы Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, используют

информацию о полученной помощи иностранных государств для дальнейшего повышения качества международного сотрудничества.

Сноска. Статья 19-3 с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 19-4. Международное сотрудничество правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан и иных государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества, добывших преступным путем, осуществляют международное сотрудничество при проведении оперативно-розыскной деятельности, досудебного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебного акта, включая обмен информацией с соответствующими органами иностранных государств.

2. Международное сотрудничество правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан в рамках своих полномочий и пределах, предусмотренных уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан, с соответствующими органами иностранных государств может осуществляться в следующих формах:

1) запрос и получение информации, сведений и документов, имеющихся в распоряжении правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан или доступных им, при наличии достаточных оснований полагать, что информация связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также в целях розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества, добывших преступным путем;

2) оказание содействия по вопросам розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества, выявления, пресечения и расследования легализации (

отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также выявления физических или юридических лиц, причастных к данным деяниям;

3) проведение следственных действий для осуществления досудебного расследования и получения информации от имени и по запросу соответствующего органа иностранного государства в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) формирование следственных групп для проведения совместных международных расследований, а также межведомственных рабочих групп в целях розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества.

2-1. Правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан и иные государственные органы Республики Казахстан, направившие запрос, обеспечивают конфиденциальность предоставленных информации, сведений и документов и используют их только в целях, указанных в запросе.

3. Взаимная правовая помощь при проведении оперативно-розыскной деятельности, досудебного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебного акта, в том числе розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества по уголовным делам, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, осуществляется в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

4. Конфискация денег и (или) иного имущества осуществляется на основании судебного акта Республики Казахстан в порядке, установленном уголовно-процессуальным и уголовно-исполнительным законодательством Республики Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

5. При поступлении запроса о конфискации денег и (или) иного имущества правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в рамках своей компетенции принимают все возможные меры для обеспечения розыска, ареста:

1) преступных доходов, орудий преступления;

2) денег и (или) иного имущества, в которые переведены или преобразованы в преступные доходы;

3) денег и (или) иного имущества, полученных из законных источников, если доходы были смешаны полностью или частично с такими деньгами и (или) иным имуществом, в размере стоимости смешанных доходов;

4) прибыли или иной выгоды, полученной от доходов, денег и (или) иного имущества, в которые преступные доходы переведены или преобразованы, или от

средств или иного имущества, с которыми преступные доходы смешаны, в размере стоимости смешанных доходов таким же образом и в той же степени, как и сами доходы;

5) денег и (или) иного имущества, использованных или предназначенных для финансирования террористической деятельности.

6. Правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан заблаговременно информируют компетентные органы иностранных государств, направившие запрос, о возможной отмене меры обеспечения конфискации денег и (или) иного имущества.

7. Правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан, получившие запрос об исполнении, судебного акта о конфискации денег и (или) иного имущества, определенных пунктом 5 настоящей статьи, находящихся на территории Республики Казахстан, осуществляют конфискацию в соответствии с уголовно-процессуальным и уголовно-исполнительным законодательством Республики Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

8. Правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан в течение трех рабочих дней направляют запрос о производстве процессуальных действий в случае получения от уполномоченного органа уведомления об удовлетворении компетентным органом иностранного государства запроса о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом.

9. Генеральная прокуратура Республики Казахстан после получения от правоохранительного, специального государственного органа Республики Казахстан, уполномоченного органа запроса об осуществлении конфискации денег и (или) иного имущества, находящихся за рубежом, направляет запрос об осуществлении конфискации денег и (или) иного имущества соответствующим органам иностранного государства.

10. Уполномоченный орган по возврату активов проводит работу по предъявлению в иностранные суды гражданских исков об установлении правового статуса или права собственности на деньги и (или) иное имущество, выведенные из Республики Казахстан.

11. Генеральная прокуратура Республики Казахстан на основании решения суда, вступившего в законную силу, или ходатайства Министерства юстиции Республики Казахстан об установлении за Республикой Казахстан по судебному акту иностранного государства прав собственности на деньги и (или) иное имущество, приобретенное на территории иностранного государства за счет денег, выведенных из Республики Казахстан, в установленном порядке направляет запрос о возвращении денег и (или) иного имущества и определяет должностных лиц, ответственных за взаимодействие по вопросам возвращения имущества.

12. Имущество возвращается в государственный бюджет Республики Казахстан в виде денег в любой валюте.

13. Правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан могут вычесть расходы, понесенные государственными органами Республики Казахстан и субъектами частного предпринимательства, в ходе розыска, ареста, конфискации и возвращения денег и (или) иного имущества, если соответствующие государственные органы Республики Казахстан и иностранного государства не договорятся об ином.

14. Правоохранительные и специальные государственные органы Республики Казахстан, Министерство юстиции Республики Казахстан могут заключать международные договоры в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в каждом конкретном случае договариваться о разделе денег и (или) иного имущества, полученных в результате конфискации, либо денег от реализации конфискованного имущества.

Сноска. Статья 19-4 с изменениями, внесенными законами РК от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2023 № 23-VIII(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.09.2025 № 219-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти 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, сведениям и документам, составляющим 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 законами РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.08.2015 № 343-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*

H. Назарбаев

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