

## ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### **О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма** *(с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.07.2012 г.)*

[Глава 1. Общие положения](#)

[\(статьи 1 - 2\)](#)

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

[\(статьи 3 - 14\)](#)

[Глава 3. Компетенция уполномоченного органа](#)

[\(статьи 15 - 19\)](#)

[Глава 4. Заключительные положения](#)

[\(статьи 20 - 21\)](#)

*В оригинале оглавление отсутствует*

*О соответствии Конституции настоящего Закона см. [Нормативное постановление Конституционного совета Республики Казахстан от 20 августа 2009 года № 5](#)*

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

#### Глава 1. Общие положения

*В статью 1 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V \(см. стар. ред.\)](#)*

##### **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, отвечающая критериям, установленным настоящим [Законом](#), по которым имеются основания полагать, что в результате ее совершения в законный оборот вовлекаются доходы, полученные незаконным путем, либо осуществление данной операции направлено на финансирование терроризма и (или) экстремизма;

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

2-1) обналичивание денег, полученных незаконным путем, - действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;

3) доходы, полученные незаконным путем, - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения преступления и (или) административного правонарушения;

4) легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного незаконным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества;

5) банк-корреспондент - банк, осуществляющий банковские операции, предусмотренные договором корреспондентского счета;

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

7) финансирование терроризма (террористической деятельности) - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества либо оказание финансовых услуг террористам и (или) террористическим организациям для осуществления террористической деятельности;

8) уполномоченный орган - [государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг](#) и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом;

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

*См.: [Протокол № 2 рабочей встречи по вопросам противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма](#)*

##### **Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма**

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

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

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

*В статью 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (см. стар. ред.)*

### Статья 3. Субъекты финансового мониторинга

- Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:
  - 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;
  - 2) биржи;
  - 3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры;
  - 4) накопительные пенсионные фонды;
  - 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;
  - 6) [нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и \(или\) иным имуществом](#);
  - 7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам - в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:
    - купли-продажи недвижимости;
    - управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
    - управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
    - аккумуляции средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;
    - создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им;
  - 8) аудиторские организации;
  - 9) организаторы игорного бизнеса и лотерей;
  - 10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.
2. Государственные органы Республики Казахстан не являются субъектами финансового мониторинга.

*В статью 4 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.)*

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

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

- для операции, указанной в [подпункте 1\) пункта 2](#) настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 1 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 000 000 тенге или превышающей ее;
- для операций, указанных в [подпунктах 6\) и 7\)](#) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 2 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 2 000 000 тенге или превышающей ее;
- для операции, указанной в [подпункте 9\) пункта 2](#) настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 6 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 6 000 000 тенге или превышающей ее;
- для операций, указанных в [подпунктах 2\), 3\), 5\), 11\) - 14\), 16\) и 17\)](#) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 7 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге или превышающей ее;
- для операций, указанных в [подпунктах 10\) и 15\) пункта 2](#) настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 30 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 30 000 000 тенге или превышающей ее;
- для операции, указанной в [подпункте 18\) пункта 2](#) настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 150 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 150 000 000 тенге или превышающей ее;
- для операции, указанной в [подпункте 19\) пункта 2](#) настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 45 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее.

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

*Оплата коммунальных платежей, оплата за сотовую связь, платежи в бюджет от физических лиц, оплата за обучение при равенстве и превышении порогов, установленных настоящей статьей, будут относиться к операциям, подлежащим финансовому мониторингу - см. [ответ Комитета по финансовому мониторингу РК от 8 февраля 2010 года](#)*

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

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

См.: [Протокол № 2 рабочей встречи по вопросам противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма](#)

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

См.: [Протокол № 2 рабочей встречи по вопросам противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма](#)

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

4) Исключен в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.)

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

6) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в [оффшорной зоне](#), а равно владеющим

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

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

8) Исключен в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (*введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования*) (*см. стар. ред.*)

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

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

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

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

13) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии;

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

15) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга;

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

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

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

*См.: [Протокол № 2 рабочей встречи по вопросам противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма](#)*

19) сделки с ценными бумагами.

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

4. Критериями определения подозрительной операции являются:

1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;

2) совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;

3) совершение операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма;

4) совершение операции, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных незаконным путем;

5) операции, по которой получателем денег либо товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества, переданного в имущественный найм (аренду) является нерезидент, не являющийся стороной по договору, предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества, переданного в имущественный найм (аренду));

6) операции, одной из сторон которой являются физические и (или) юридические лица, включенные в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Правительство Республики Казахстан утверждает [признаки критериев определения подозрительной операции](#).

*См.: [Протокол № 2 рабочей встречи по вопросам противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма](#)*

*В статью 5 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 5. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов**

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

2. Субъекты финансового мониторинга осуществляют надлежащую проверку клиентов в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом;

*См.: [Протокол № 2 рабочей встречи по вопросам противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, любые отношения банка и клиента, независимо к разовым или периодическим они относятся, следует относить к деловым - см. \[ответ Комитета по финансовому мониторингу РК от 1 февраля 2010 года\]\(#\)](#)*

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

3) наличия оснований для сомнения в достоверности в ранее полученных данных о физическом и юридическом лицах.

3. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга своих клиентов включает осуществление следующих мер:

1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные документа, удостоверяющего его личность, регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес;

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные учредительных документов, регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также адрес места нахождения;

3) фиксирование сведений, необходимых для идентификации получателя по операции с деньгами и (или) иным имуществом и его представителя, в том числе регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) получателя и его представителя, а также отметка о сверке подписи получателя или представителя (при наличии);

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.

4. Проведение надлежащей проверки субъектами финансового мониторинга своих клиентов осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

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

Субъекты финансового мониторинга должны принять меры, предусмотренные [подпунктами 1\) - 4\) пункта 3 статьи 5](#) настоящего Закона, до установления деловых отношений с клиентами.

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

1. Субъекты финансового мониторинга до проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии со [статьей 4](#) настоящего Закона, принимают меры, предусмотренные [подпунктами 1\) - 4\) пункта 3 статьи 5](#) настоящего Закона.

2. В случае невозможности принятия мер, предусмотренных [подпунктами 1\) - 4\) пункта 3 статьи 5](#) настоящего Закона, субъектами финансового мониторинга деловые отношения с клиентами не устанавливаются и операции не проводятся.

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

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

1) осуществлять проверку принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу;

2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

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

4) предпринимать доступные меры для установления источника средств.

#### **Статья 9. Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга банков-корреспондентов**

Субъекты финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных [пунктом 3 статьи 5](#) настоящего Закона, в отношении банков-корреспондентов дополнительно обязаны:

1) осуществлять сбор сведений о репутации банка-корреспондента;

2) осуществлять оценку причастности банка-корреспондента к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;

3) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.

*Статья 10 изложена в редакции [Закона РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (см. [сроки введения в действие](#)) (см. стар. ред.)*

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

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

*Пункт 2 введен в действие по истечении трех месяцев после первого официального [опубликования](#)*

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

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

1) указанными в [подпунктах 1\) - 5\) и 10\) пункта 1 статьи 3](#) настоящего Закона, - электронным способом не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции посредством выделенных каналов связи, за исключением юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой;



2) юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, - электронным способом или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;

3) указанными в [подпунктах 6\) - 9\) пункта 1 статьи 3](#) настоящего Закона, - электронным способом или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

Сведения и информация по подозрительным операциям документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном [пунктом 2 статьи 13](#) настоящего Закона.

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

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

2) нотариусами при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний.

*См. разъяснение в [Нормативном постановлении Конституционного совета Республики Казахстан от 20 августа 2009 года № 5](#)*

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

### **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 незаконным путем, и финансировании терроризма.

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

*Пункт 3 изложен в редакции [Закона РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.)*

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

условия, указанные в [пункте 1 статьи 4](#) настоящего Закона;

перечень операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, указанных в [пункте 2 статьи 4](#) настоящего Закона;

[критерии определения подозрительных операций](#);

перечень документов, необходимых для надлежащей проверки своих клиентов;

меры надлежащей проверки своих клиентов;

меры надлежащей проверки банков-корреспондентов субъектом финансового мониторинга, устанавливающим с ними корреспондентские отношения;

основания для отказа от проведения операций клиента, указанные в [пункте 1 статьи 13](#) настоящего Закона;

меры по обязательному информированию уполномоченного органа о подозрительных операциях клиента в соответствии с [пунктом 2 статьи 13](#) настоящего Закона;

обеспечение доступа должностных лиц субъектов финансового мониторинга к идентификационным данным и иной информации по надлежащей проверке своих клиентов;

меры по обеспечению порядка хранения и защиты информации, полученной в соответствии с [пунктом 3 статьи 5](#) настоящего Закона;

меры по организации системы подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга, задействованных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

требования к назначению, квалификации и подготовке должностных лиц субъектов финансового мониторинга.

*См.: [Протокол № 2 рабочей встречи по вопросам противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма](#)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 08.04.10 г. № 266-IV (см. стар. ред.)*

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

3) вступивший в законную силу приговор суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении преступления, содержащего признаки экстремизма, либо преступления, предусмотренного [статьями 233 - 233-3 Уголовного кодекса Республики Казахстан](#);

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;

*В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 08.04.10 г. № 266-IV (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.)*

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;

*Пункт 4 дополнен подпунктом 6 в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V*

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

*Статья 12 дополнен пунктом 5 в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V*

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

*Статья 12 дополнен пунктом 6 в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V*

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

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

1. Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных [подпунктами 1\) - 4\) пункта 3 статьи 5](#) настоящего Закона.

*См.: [Протокол № 2 рабочей встречи по вопросам противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма](#)*

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.)*

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о подозрительной операции до ее совершения.

*Моментом совершения операции следует считать часть действий банка, направленных на завершение операции по исполнению поручения клиента - см. [ответ Комитета по финансовому мониторингу РК от 1 февраля 2010 года](#)*

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

*Пункт 3 изложен в редакции Закона РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.)*

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 календарных дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное субъектом финансового мониторинга, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.

Решение о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции оформляется приказом уполномоченного органа и доводится до субъекта финансового мониторинга, предоставившего сообщение о подозрительной операции, электронным способом или на бумажном носителе.

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

*Пункт 5 изложен в редакции Закона РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.)*

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

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

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

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

#### **Статья 14. Контроль за соблюдением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма**

Контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.

### **Глава 3. Компетенция уполномоченного органа**

#### **Статья 15. Задачи уполномоченного органа**

Задачами уполномоченного органа являются:

- 1) реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 2) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности;
- 3) создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 4) осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 5) представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

#### **Статья 16. Функции уполномоченного органа**

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

- 1) осуществляет сбор и обработку информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с настоящим Законом;
- 2) осуществляет в установленном порядке анализ полученной информации;
- 3) координирует деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 4) по запросу суда по уголовным делам направляет необходимую информацию по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, для разрешения материалов, находящихся в производстве;

*Статья 16 дополнена подпунктом 4-1 в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V*

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

*В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.)*

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

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

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

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

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

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

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

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

*Подпункт 13 изложен в редакции Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)*

13) по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан, определяет перечень офшорных зон для целей настоящего Закона и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга;

*Статья дополнена подпунктом 14 в соответствии с Законом РК от 05.07.11 г. № 452-IV (введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования)*

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

## **Статья 17. Права и обязанности уполномоченного органа**

1. Уполномоченный орган вправе:

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

*В подпункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.)*

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

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

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

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

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

2. Уполномоченный орган обязан:

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

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей служебную, 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.

## **Статья 18. Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан**

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

*В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.)*

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

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

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

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

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.)*

2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:



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

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

*В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.)*

3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем и ресурсов в [порядке](#), определяемом Правительством Республики Казахстан.

*Пункт 2 дополнен подпунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#)*

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

*Статья 18 дополнена пунктом 3 в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#)*

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

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

*Статья 18 дополнена пунктом 4 в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#)*

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.

*Статья 18 дополнена пунктом 5 в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#)*

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.

*Статья дополнена пунктом 6 в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (введены в действие по истечении трех месяцев после его первого официального опубликования)*

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

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

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

*В пункт 2 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V](#) (см. стар. ред.)*

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

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

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

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

Уполномоченный орган вправе использовать полученные по запросу информацию и документы исключительно в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

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

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

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

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

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

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

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

#### **Глава 4. Заключительные положения**

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

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

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

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

##### **Статья 21. Порядок введения в действие настоящего Закона**

Настоящий Закон вводится в действие по истечении шести месяцев после его первого официального [опубликования](#).

**Президент  
Республики Казахстан**

**Н. НАЗАРБАЕВ**

Астана, Акорда, 28 августа 2009 года  
№ 191-IV ЗРК