

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ
ДАМУ АГЕНТТІГІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ

А15С9Т5, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»

А15С9Т5, г. Алматы, Көктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

2022ж.17.01. №06-3-03/32

Қазақстан халқы ассамблеясынан
Қазақстан Республикасы
Парламенті Мәжілісінің депутаттары
Ю.В. Лиге
С.С. Әбдірахмановқа
А.Р. Амирханянға
И.С. Буларовқа
Н.Г. Дементьеваға
В.Г. Набиевке
Ш.А. Осинге
В.И. Тохтасуновқа
А.М. Хамедовке

«Nur Otan» партиясынан
Д.К. Әлімбаевқа
А.С. Құспанға

2021ж.22.12.
шығ. №ДЗ-346 хатқа

Құрметті депутаттар!

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және даму агенттігі (бұдан әрі – Агенттік) депутаттардың ЕАЭО мүше елдердің халықаралық шарттар базасын және киберқылмысқа, алаяқтыққа (интернет-алаяқтыққа), трансшекаралық, халықаралық сипаттағы қаржы пирамидаларының қызметіне қарсы іс-қимыл жасау үшін ынтымақтастықты күшейтуге қатысты сұрақтарын қарап, төмендегіні хабарлайды.

ЕАЭО-ға мүше мемлекеттер үшін бірыңғай «қара тізім» жасау және оған жосықсыз қаржы ұйымдары мен қаржы пирамидаларының белгілері бар ұйымдарды қосудың бірыңғай әдістемесін жасау мәселесі бойынша

2019 жылғы 1 қазанда ЕАЭО мемлекеттерінің Басшылары ЕАЭО-ның ортақ қаржы нарығын қалыптастыру тұжырымдамасын (бұдан әрі –

Тұжырымдама) қабылдаған болатын, ол ортақ қаржы нарығын қалыптастырудың негізгі мақсаттарын, міндеттерін және негізгі бағыттарын айқындады.

Тұжырымдаманы іске асыру шеңберінде бірқатар халықаралық келісімдерді әзірлеу мен қол қою көзделген. Келісімдер қаржы нарығының заңнамасын үйлестіруге және тұтынушылардың құқықтарын қорғауға бағытталған.

Тұжырымдаманың стратегиялық бағыттарының бірі инвесторлар мен жалпы қаржы нарығындағы қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету болып табылады. Тұжырымдаманың 7-тармағында жалпы қаржы нарығында инвесторлар мен қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау шеңберінде ұлттық реттеушілердің өкілеттіктері шеңберінде қаржылық алаяқтықтың әртүрлі нысандарына және қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл бойынша келісілген тәсілдерді әзірлеу көзделген.

Тұжырымдаманы іске асыру ЕАЭО кеңесінің №27 өкімімен бекітілген Еуразиялық экономикалық одаққа мүше мемлекеттердің қаржы нарығы саласындағы заңнамасын үйлестіру жөніндегі 2020 жылғы 23 қарашадағы іс-шаралар жоспары (бұдан әрі – Жоспар) шеңберінде жүзеге асырылады. Сонымен қатар, Жоспарға сәйкес тұтынушылардың құқықтарын қорғау жөніндегі мәселелерде ЕАЭО-ға мүше мемлекеттерде 2022-2025 жылдар кезеңінде қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау бойынша үйлестірілген талаптарды әзірлеу көзделеді.

Қазіргі уақытта Еуразиялық экономикалық комиссия ағымдағы жылға арналған жұмыс жоспарын әзірлеуде, оның шеңберінде Агенттік ЕАЭО-ға мүше мемлекеттер үшін бірыңғай «қара тізімді» және оған жосықсыз қаржы ұйымдары мен қаржы пирамидаларының белгілері бар ұйымдарды енгізудің бірыңғай әдістемесін жасау мәселесін енгізуді пысықтайтын болады.

Киберқылмысты, алаяқтықты (интернет-алаяқтықты), трансшекаралық, халықаралық сипаттағы қаржы пирамидаларының қызметін тергеп-тексеру кезінде қылмыстық істер бойынша оның барабарлығы тұрғысынан өзара көмекті реттейтін ЕАЭО-ға мүше елдердің халықаралық шарттарының базасын кешенді құқықтық тексеруге бастама жасау мәселесі бойынша

ФАТФ халықаралық стандарттарына сәйкес қаржы пирамидаларына, сондай-ақ қаржылық алаяқтыққа (интернет-алаяқтыққа) байланысты қылмыстар ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға ықпал ететін операциялар ретінде қарастырылады. Осыған байланысты, құқық бұзушылықтың бұл түрі АЖ/ТҚҚ саласындағы уәкілетті орган ретінде Қаржылық мониторинг агенттігінің (бұдан әрі – ҚМА) құзыретіне жатады.

Қазіргі уақытта ҚМА қаржы пирамидаларына және қаржылық алаяқтыққа (интернет-алаяқтыққа) қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша халықаралық өзара іс-қимыл жұмысын жүргізуде. Атап айтқанда, **21.02.2012 жылғы Қылмыстық кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі еуразиялық топ туралы**

келісім (Бұдан әрі – ЕАТ туралы келісім) шеңберінде ҚМА өңірлік деңгейде ЕАТ-қа қатысушы мемлекеттердің қаржылық барлау бөлімшелерімен тиімді өзара іс-қимылды және ынтымақтастықты және АЖ/ТҚҚ халықаралық жүйесіне ықпалдасуды жүзеге асырады.

ҚМА ЕАЭО-ға мүше мемлекеттердің қаржылық мониторинг органдарымен бірлесіп, оны жаңа бөліммен толықтыруды көздейтін, 29.05.2014 жылғы ЕАЭО туралы шартқа өзгерістер енгізу жөніндегі хаттаманың жобасын дайындады, ол ЕАЭО шеңберінде АЖ/ТҚҚ/ЖҚҚТҚ-ға бағытталған шаралар қабылданып жатқанын айқындайтын болады.

Бұдан басқа, қазіргі уақытта Мемлекет басышысының 2021 жылғы 1 қыркүйектегі Жолдауын іске асыру үшін ҚМА 2022 жылға арналған алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы іс-қимыл бойынша жасалған, бірлескен іс-шаралар кешені (бұдан әрі – Жол картасы) шеңберінде қаржылық алаяқтық пен қаржы пирамидаларына қарсы қосымша жүйелі шаралар әзірледі.

Осыған байланысты, киберқылмысты, алаяқтықты (интернет-алаяқтықты), трансшекаралық, халықаралық сипаттағы қаржы пирамидаларының қызметін тергеп-тексеру кезінде қылмыстық істер бойынша оның барабарлығы тұрғысынан өзара көмекті реттейтін ЕАЭО-ға мүше елдердің халықаралық шарттар базасын кешенді тексеруге бастама көтеру мәселесі бойынша Агенттік Парламент Мәжілісі депутаттарының сауалын Сіздерге тиісті ақпарат беру үшін ҚМА-ға жолдады.

Төраға

М. Әбілқасымова

*Орынд.: Мұстафа К.
тел.: 8(727)2371111 ішкі 6927*

**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ
ДАМУ АГЕНТТІГІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ

А15С9Т5, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»**

А15С9Т5, г. Алматы, Көктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

17.01.2022г. №06-3-03/32

**Депутатам Мажилиса Парламента
Республики Казахстан
от Ассамблеи народа Казахстана**

**Ли Ю.В.
Абдрахманову С.С.
Амирханян А.Р.
Буларову И.С.
Дементьевой Н.Г.
Набиеву В.Г.
Осину Ш.А.
Тохтасунову В.И.
Хамедову А.М.**

**от партии «Nur Otan»
Алимбаеву Д.К.
Құспан А.С.**

*На письмо от 22.12.2021г.
исх. №ДЗ-346*

Уважаемые депутаты!

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев вопросы депутатов касательно усиления международной договорной базы стран-членов ЕАЭС и сотрудничества для противодействия киберпреступности, мошенничеству (интернет-мошенничеству), деятельности финансовых пирамид трансграничного, международного характера, сообщает следующее.

По вопросу создания для государств-членов ЕАЭС единого «черного списка» и единой методики включения в него недобросовестных финансовых организаций и организаций, имеющих признаки финансовых пирамид

1 октября 2019 года Главами государств ЕАЭС была принята Концепция формирования общего финансового рынка ЕАЭС (далее - Концепция),

определяющая основные цели, задачи и ключевые направления формирования общего финансового рынка.

В рамках реализации Концепции предусматривается разработка и подписание **ряда международных соглашений. Соглашения направлены на гармонизацию законодательства финансового рынка и защиту прав потребителей.**

Одним из стратегических направлений Концепции является обеспечение защиты прав и интересов инвесторов и потребителей финансовых услуг на общем финансовом рынке. Пунктом 7 Концепции в рамках защиты прав и интересов инвесторов и потребителей финансовых услуг на общем финансовом рынке предусмотрена выработка согласованных подходов по противодействию различным формам финансового мошенничества и финансовым пирамидам, в рамках полномочий национальных регуляторов.

Реализация Концепции осуществляется в рамках Плана мероприятий по гармонизации законодательства государств - членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка от 23.11.2020 года (далее – План), утвержденного Распоряжением Совета ЕАЭС №27. Вместе с тем, вопросы по защите прав потребителей, согласно Плану, предусматривают разработку гармонизированных требований по защите прав и интересов потребителей финансовых услуг в государствах-членах ЕАЭС в период с 2022 по 2025 годы.

В настоящее время, Евразийской экономической комиссией разрабатывается план работы на текущий год, в рамках которого Агентством будет проработано включение вопроса создания для государств-членов ЕАЭС единого «черного списка» и единой методики включения в него недобросовестных финансовых организаций и организаций, имеющих признаки финансовых пирамид.

По вопросу инициирования комплексной правовой ревизии международной договорной базы стран-членов ЕАЭС, регулирующей взаимную помощь по уголовным делам на предмет ее адекватности при расследованиях киберпреступности, мошенничества (интернет-мошенничества), деятельности финансовых пирамид трансграничного, международного характера

Согласно международным стандартам ФАТФ преступления, связанные с финансовыми пирамидами, а также с финансовым мошенничеством (интернет-мошенничеством) рассматриваются как операции, способствующие отмыванию денег и финансированию терроризма. В этой связи, данный вид правонарушений находится в компетенции Агентства по финансовому мониторингу (далее – АФМ) как уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ.

На текущий момент АФМ проводится работа по международному взаимодействию по вопросам противодействия финансовым пирамидам и финансовому мошенничеству (интернет-мошенничеству). В частности, в рамках **Соглашения о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма от 21.02.2012 года (далее – Соглашение о ЕАГ)** АФМ осуществляет

эффективное взаимодействие и сотрудничество на региональном уровне с подразделениями финансовой разведки государств-участников ЕАГ и интеграцию в международную систему ПОД/ФТ.

Дополнительно АФМ совместно с **органами финансового мониторинга государств-членов ЕАЭС** подготовлен проект Протокола по внесению изменений в Договор о ЕАЭС от 29.05.2014 года, предусматривающий его дополнение новым разделом, который будет определять, что в рамках ЕАЭС принимаются меры, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Кроме этого, в настоящее время в реализацию Послания Главы государства от 1 сентября 2021 года АФМ выработаны дополнительные системные меры противодействия финансовому мошенничеству и финансовым пирамидам в рамках разработанного Комплекса совместных мероприятий по противодействию мошенничествам и финансовым пирамидам на 2022г. (далее - Дорожная карта).

В этой связи, по вопросу инициирования комплексной правовой ревизии международной договорной базы стран-членов ЕАЭС, регулирующей взаимную помощь по уголовным делам на предмет ее адекватности при расследованиях киберпреступности, мошенничества (интернет-мошенничества), деятельности финансовых пирамид трансграничного, международного характера Агентством направлен запрос депутатов Мажилиса Парламента в АФМ для представления Вам соответствующей информации.

Председатель

М. Абылкасымова

*Исп.: Мустафа К.
тел.: 8(727)2371111 вн.6927*