**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА**

**к проекту Закона Республики Казахстан**

**«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Структурный элемент** | **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** | **Обоснование** |
| **Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О национальных реестрах идентификационных номеров»** | | | | | |
| 1. | Статья 11  пункт 1  подпункт 3-6) | **Статья 11.** Тайна сведений  1. Сведения, содержащиеся в национальных реестрах идентификационных номеров, кроме информации, являющейся общедоступной, не подлежат разглашению, за исключением случаев представления сведений:  …  **Отсутствует** | **Статья 11.** Тайна сведений  1. Сведения, содержащиеся в национальных реестрах идентификационных номеров, кроме информации, являющейся общедоступной, не подлежат разглашению, за исключением случаев представления сведений:  …  **3-6) уполномоченному органу, осуществляющему финансовый мониторинг и принимающему иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения;** | В соответствии с Рекомендациями 24 и 25 ФАТФ страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц (прямые и косвенные), которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы.  В соответствии с принципами ОЭСР по борьбе с размыванием налоговой базы и перемещения прибыли юрисдикция должна обеспечить информацию о собственности компаний, включая информацию о законных владельцах (косвенных и прямых) и доступ к ней для всех компетентных органов.  В Казахстане имеется Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров, включающий в себя все данные, установленные ФАТФ доступ к которой повысит прозрачность финансовой системы страны.  В этой связи, предлагается обеспечить компетентному органу доступ к Национальному реестру  бизнес-идентификационных номеров.  На настоящий момент, в рамках проведения финансового мониторинга органы по финансовому мониторингу руководствуются сведениями, получаемыми от клиентов субъектов финансового мониторинга при получении соответствующих услуг.  Законопроектом предлагается дополнение в Закон Республики Казахстан «О национальных реестрах» в части предоставления доступа к данным Национального реестра бизнес-идентификационных номеров Агентству Республики Казахстан по финансовому мониторингу. |
| **Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** | | | | | |
| 2. | Статья 1  подпункт  3-1)  подпункт  3-2)  подпункт  14) | **Статья 1.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  3-1)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;  **Отсутствует.**  …  **14) иностранное публичное должностное лицо – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;**  **любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;**  **лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;**  … | **Статья 1.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе  В настоящем Законе используются следующие основные понятия:  …  3-1) **публичное должностное лицо – лицо:**  **назначенное (избранное) на должность в органах государственной власти Республики Казахстан, которое наделено значительными публичными функциями;**  **исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора Республики Казахстан;**  **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;**  **занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;**  **3-2)** 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;  **…**  **14) исключить;** | Согласно Рекомендации 12 ФАТФ субъекты финансового мониторинга (далее – СФМ) обязаны определять являются ли их клиенты или бенефициарные собственники иностранным или национальным публичным должностным лицом (далее – ПДЛ), и проводить в отношении них и членов их семей и близких родственников дополнительные меры по надлежащей проверке клиентов (далее – НПК).  В соответствии с Рекомендацией 12 ФАТФ, СФМ обязаны:  установить источник финансирования совершаемых операций;  получить разрешение руководства об установлении деловых отношений;  осуществлять углубленный постоянный мониторинг деловых отношений.  В действующем Законе Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), установлено требование принимать дополнительные меры НПК, только в отношении иностранных ПДЛ, в отношении национальных ПДЛ данная норма не предусмотрена, что является серьезным недостатком с точки зрения ФАТФ.  В соответствии со стандартами ФАТФ к национальным ПДЛ относятся лица, которым доверены или были доверены внутри страны значительные политические функции, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий.  НПК и прочие профилактические мероприятия могут стать эффективными мерами по снижению риска отмывания денег, связанного с коррумпированными политиками, членами их семей или близкими партнерами, а также способствовать проведению расследований и осуществлению преследований по закону.  Кроме того, в отчете четвертого раунда мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе с коррупцией 2017 года (далее – Стамбульский план 2017 года) Республике Казахстан рекомендовано имплементировать в национальное законодательство меры финансового мониторинга в отношении национальных ПДЛ, предусмотренных рекомендациями ФАТФ.  В этой связи предлагается поправка, предусматривающая пересмотр института публичных должностных лиц и направленная на установление финансово-надзорных инструментов также на публичных должностных лиц Республики Казахстан.  Таким образом, национальные публичные должностные лица при получении соответствующих услуг от субъектов финансового мониторинга, будут подвергаться дополнительной «надлежащей проверке клиентов» наравне с иностранными публичными должностными лицами согласно действующего Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»  (далее – Закон).  В целом инициатива направлена на достижение финансовой прозрачности и возможного пресечения правонарушений связанных с использованием вверенных полномочий политически значимыми должностными лицами. |
| 3. | Статья 3  пункт 1  подпункт 20) | **Статья 3.** Субъекты финансового мониторинга 1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  **Отсутствует.** | **Статья 3.** Субъекты финансового мониторинга 1. Для целей настоящего Закона к субъектам финансового мониторинга относятся:  …  **20)**   **лица, осуществляющие выпуск, организацию торгов цифровых активов, а также предоставление услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество.** | Согласно Рекомендации 15 ФАТФ страны должны обеспечить регулирование деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), их лицензирование или регистрацию, а также контроль соблюдения указанными лицами требований Рекомендаций ФАТФ.  В соответствии с Рекомендациями ФАТФ виртуальный актив (ВА) определяется как цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей платежа или инвестиций. ВА не включает в себя цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов.  ПУВА определяется как любое физическое или юридическое лицо, которое не охвачено в Рекомендациях ФАТФ, и осуществляет в качестве предпринимательской деятельности один или более из следующих видов деятельности или операций для или от имени другого физического или юридического лица:  1) обмен между ВА и фиатными валютами;  2) обмен между одной или более формами ВА;  3) перевод ВА;  4) хранение и/или администрирование ВА или инструментов, позволяющих осуществлять контроль над ВА;  5) предоставление финансовых услуг, связанных с предложением выпускающего лица и/или продажей ВА и участие в таком предоставлении.  На сегодняшний день в Казахстане 25 июня 2020 года принят Закон по вопросам регулирования цифровых технологий, который позволяет выпуск и оборот цифровых активов на территории Республики Казахстан и МФЦА.  В этой связи предлагается отнести лиц, осуществляющих выпуск, организацию торгов цифровых активов, а также предоставление услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имуществок числу субъектов финансового мониторинга.  Предлагаемая инициатива направлена на готовность системы ПОД/ФТ к возникающим угрозам в сфере цифровых услуг (система блокчейн технологии, криптовалютная и криптобиржевая индустрия и др.) и неправомерного использования таких виртуальных платформ в пределах территории Республики Казахстан.  Наделение вышеуказанных лиц статусом субъектов финансового мониторинга позволит оптимизировать преследование отмывания незаконных денежных средств, совершаемых зачастую посредством цифровых манипуляций.  В целом инициатива предусматривает взаимодействие государственных органов и субъектов частного предпринимательства в сфере цифровизации по выявлению цифровой преступности, осуществляемой в теневой среде. |
| 4. | Статья 5  часть третья и четвертая  пункта 5 | **Статья 5.** Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов …  5. …  Клиенты (их представители) обязаны предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, включая информацию о бенефициарных собственниках.  **Отсутствует.** | **Статья 5.** Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов …  5. …  Клиенты (их представители) обязаны предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, включая информацию 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, и финансированию терроризма.**  **Сведения о бенефициарных собственниках предоставляются клиентами по запросу субъекта финансового мониторинга в порядке, определенном уполномоченным органом.** | В целях полной имплементации международных рекомендаций предлагаются поправки, предусматривающие установление Агентством по согласованию с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Национальным Банком Республики Казахстан формы предоставления сведений о бенефициарных собственниках определенных субъектов финансового мониторинга (финансовых организаций).  Данная инициатива направлена на достижение полноценности предоставляемой информации в целях определения прямого выгодоприобретателя по проводимым операциям. |
| 5. | Статья 8 | **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 и (или) причастности клиента к **иностранному** публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;  2) осуществлять оценку репутации данного **иностранного** публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; … **Пункт 2 отсутствует.** | **Статья 8.** Надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга публичных должностных лиц  1. Субъекты финансового мониторинга помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 настоящего Закона, в отношении публичных должностных лиц дополнительно обязаны:  1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента, их бенефициарных собственников к публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;  2) осуществлять оценку репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;    …  **2. Перечень публичных должностных лиц, за исключением лиц, предусмотренных абзацами четвертым, пятым и шестым подпункта 3-1) статьи 1 настоящего Закона, утверждается Президентом Республики Казахстан.».** | Приведение в соответствие с позицией 2.  Предлагается компетенцию по утверждению перечня публичных должностных лиц, назначенных на должность в органах государственной власти и исполняющих управленческие функции в государственных организациях или субъектах квазигосударственного сектора,закрепить за Президентом Республики Казахстан. |
| 6. | Статья 11  абзац третий  пункта 3-2 | **Статья 11.** Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля …  3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются:  …  уполномоченным органом и соответствующим государственным 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 юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), 6), 9), 10) и 12) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также товарных бирж;  … | **Статья 11.** Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля …  3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются:  …  уполномоченным органом и соответствующим государственным 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 юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), 6), 9), 10), 12) **и 20)** пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также товарных бирж;  … | Приведение в соответствие с позицией 3. |
| 7. | Статья 16  подпункты 13-6) и 13-7) | **Статья 16.** Функции уполномоченного органа  В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:  …  **Отсутствует.** | **Статья 16.** Функции уполномоченного органа  В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:  ….  **13-6) разрабатывает и утверждает инструкции, методические рекомендации для субъектов финансового мониторинга, с учетом особенностей и специфики их деятельности;**  **13-7) ведет список публичных должностных лиц, входящих в перечень публичных должностных лиц, за исключением лиц, предусмотренных абзацами четвертым, пятым и шестым подпункта 3-1) статьи 1 настоящего Закона, утверждаемый Президентом Республики Казахстан;** | В соответствии с требованием Рекомендации 34 надзорные органы и саморегулируемые организации должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые помогут субъектам мониторинга применять меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, в части выявления подозрительных операций.  Предлагаемая норма позволит проводить проверку государственным органам-регуляторам, а также уполномоченному органу проверку в дистанционной форме, посредством использования данной площадки, и повысить эффективность взаимодействия, а также оперативно устранять выявленные нарушения субъектами финансового мониторинга.  Приведение в соответствие с позицией 2.  В связи предлагаемой нормой по утверждению Президентом Республики Казахстан перечня публичных должностных лиц, возникает необходимость поддержания актуальности персонального списка.  Соответствующую функцию предлагается закрепить за уполномоченным органом. |
| 8. | Статья 18  пункт 2  подпункт 1) | **Статья 18.** Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан …  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;  … | **Статья 18.** Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан …  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, используемых в данных операциях**;  … | Поправка позволит более полно информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях. |
| 9. | Статья 18  пункт 3 | **Статья 18.** Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан …  3. Направление в уполномоченный орган запросов о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, правоохранительными и специальными государственными органами осуществляется с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан **и** его заместителей.        …  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.  **Отсутствует.**  … | **Статья 18.** Взаимодействие уполномоченного органа с государственными органами Республики Казахстан …  3. Направление в уполномоченный орган запросов о предоставлении сведения и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, правоохранительными и специальными государственными органами осуществляется с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан **или** его заместителей.  …  **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.** | Данная поправка предлагается для упрощения процедур согласования санкционного запроса правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан.  Приведение в соответствие с позицией 1. |
| **Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях»** | | | | | |
| 10. | Приложение 3  …  пункт 62 | **Отсутствует.** | **62. Уведомление о начале или прекращении деятельности по** **выпуску, организации торгов цифровых активов, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество.** | Данная поправка направлена на обеспечение государственного контроля за лицами, осуществляющими выпуск, организацию торгов цифровых активов, а также предоставление услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество.  В соответствии с подпунктом 55-1) статьи 1 Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 418 «Об информатизации» цифровой актив – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся финансовым инструментом, а также электронно-цифровая форма удостоверения имущественных прав.  Указанный Закон регулирует общественные отношения в сфере информатизации, возникающие на территории Республики Казахстан между государственными органами, физическими и юридическими лицами при создании, развитии и эксплуатации объектов информатизации, а также при государственной поддержке развития отрасли информационно-коммуникационных технологий.  Таким образом, государственный контроль предлагается возложить на Комитет информационной безопасности Министерства цифрового развития и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан. |
| **Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «Об информатизации»** | | | | | |
| 11. | Статья 7  подпункты  59-2) и 59-3) | **Статья 7. Компетенция уполномоченного органа**  Уполномоченный орган:  …  **Отсутствует.** | **Статья 7. Компетенция уполномоченного органа**  Уполномоченный орган:  …  **59-2) ведет государственный электронный реестр лиц, осуществляющих выпуск, организацию торгов цифровых активов, а также предоставление услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество в соответствии с Законом Республики Казахстан  «О разрешениях и уведомлениях;**  **59-3) осуществляет прием уведомлений от лиц, осуществляющих выпуск, организацию торгов цифровых активов, а также предоставление услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество в соответствии с Законом Республики Казахстан  «О разрешениях и уведомлениях»;** | Приведение в соответствие с позицией 3. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Депутаты Парламента**  **Республики Казахстан** | **Симонов С.А.**  **Бойчин А.В.**  **Жамалов А.М.**  **Лукин А.И.**  **Кылышбаев Н.Н.**  **Перепечина О.В.**  **Смирнова И.В.** |