**«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасына салыстырмалы кесте**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **р/б** | **Құрылымдық элемент** | **Қолданыстағы редакция** | **Ұсынылатын редакция** | **Негіздеме** |
| **«Коммерциялық емес ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 16 қаңтардағы Заңы** | | | | |
|  | **41-баптың  6-тармағы** | **41-бап. Коммерциялық емес ұйымның қызметiн бақылау**  **...**  **Жоқ.** | **41-бап. Коммерциялық емес ұйымның қызметiн бақылау**  **...**  6. Қаржылық мониторингі жөніндегі уәкілетті орган қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қауіп-қатерін анықтау тұрғысынан коммерциялық емес ұйымдардың күдікті операцияларына талдау және мониторинг жүргізеді. | КЖ/ТҚҚ Заңында (12-2-бап) қайырымдылық ұйымдарының, діни бірлестіктердің терроризмді қаржыландыру мақсатында олардың қызметі пайдаланылмайтын шараларды қабылдау жөніндегі жауапкершілігі көзделген.Бұл Алайда «Коммерциялық емес ұйымдар туралы» Қазақстан Республикасының заңында қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыру (жылыстату), терроризмдi қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан діни бірлестіктерден басқа коммерциялық емес ұйымдардың қызметіне талдау және мониторинг жүргізетіндігі бойынша бекітілмеген. |
| **«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2009 жылғы 28 тамыздағы Заңы** | | | | |
|  | **1-баптың 7) тармақшасы** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  **...**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  7) қаржы мониторингі – осы Заңға сәйкес уәкілетті орган және қаржы мониторингі субъектісі жүзеге асыратын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты жинау, өңдеу, талдау және пайдалану жөніндегі шаралар жиынтығы | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  **...**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  7)қаржы мониторингі – осы Заңға сәйкес уәкілетті орган және қаржы мониторингі субъектісі жүзеге асыратын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар **және күдікті қызметі** туралы мәліметтер мен ақпаратты жинау, өңдеу, талдау және пайдалану жөніндегі шаралар жиынтығы | КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабының 3-тармағына сәйкес күдікті операциялар оларды жүзеге асыру нысанына және олар жасалған не жасалуы мүмкін немесе жасалуы мүмкін сомаға қарамастан қаржы мониторингіне жатады.  Бұл ретте ҚМС-да қазіргі уақытта өз клиентінің күмәнді қызметі туралы ақпаратты тек нақты күмәнді операция шеңберінде ғана АФМ-ге ақпарат бере отырып жіберу міндеті жоқ.  Сондай-ақ, КЖ/ТҚҚ туралы Заңға қаржы мониторингі субъектілерінің күдікті қызмет туралы хабарламалар жіберуі бөлігінде өзгерістер мен толықтырулар енгізу Қазақстан Республикасы Президентінің 2022 жылғы 6 қазандағы № 1038 Жарлығымен бекітілген 2022-2026 жылдарға арналған қаржы мониторингін дамыту тұжырымдамасында бекітілген. |
|  | **1-баптың 12-3) тармақшасы** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  **...**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады::  ...  **12-2) жоқ** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  **...**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **12-2) тәуекелдерді секторлық бағалау – қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауына өз құзыреті шеңберінде жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында қаржы мониторингі субъектілерінің құралдар мен қызметтерді пайдалану тұрғысынан жүргізетін бағалау;** | Ұғымдардың аражігін ажырату шеңберінде тәуекелдерді ұлттық бағалау, тәуекелдерді секторалдық бағалау және көрсетілетін қызметтердің (өнімдердің) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау. |
|  | **1-баптың 12-4) тармақшасы** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады::  ...  **12-3) жоқ** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **12-3) тәуекелдерді ұлттық бағалау – Қазақстан Республикасында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қатерлері мен мүмкіндіктерінің деңгейлерін жиналған деректерді елдік деңгейде талдау әдісімен айқындау;** | Ұғымдардың аражігін ажырату шеңберінде тәуекелдерді ұлттық бағалау, тәуекелдерді секторалдық бағалау және көрсетілетін қызметтердің (өнімдердің) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау. |
|  | **1-баптың 1-тармағының 19) тармақшасы** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  **...**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **19) жоқ** | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар**  **...**  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **18) қаржы мониторингіне жататын клиенттің күдікті қызметі:**  **қаржы мониторингі субъектісін ішкі бақылау қағидаларына, сондай-ақ уәкілетті органмен бекітілген айқындау белгілеріне сәйкес клиенттің өз қызметін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру үшін пайдалануы туралы күдіктілік өлшемшарттарын қамтитын клиенттің қызметі;**  **қаржы мониторингі субъектісінде оларды жасау үшін пайдаланылатын ақшаның және (немесе) өзге мүліктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру жолымен алынған табыс болып табылатыны туралы күдік туындайтын ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен жасалатын операциялар.** | КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабының 3-тармағына сәйкес күдікті операциялар оларды жүзеге асыру нысанына және олар жасалған не жасалуы мүмкін немесе жасалуы мүмкін сомаға қарамастан қаржы мониторингіне жатады.  Бұл ретте ҚМС-да қазіргі уақытта өз клиентінің күмәнді қызметі туралы ақпаратты тек нақты күмәнді операция шеңберінде ғана АФМ-ге ақпарат бере отырып жіберу міндеті жоқ.  Сондай-ақ, КЖ/ТҚҚ туралы Заңға қаржы мониторингі субъектілерінің күдікті қызмет туралы хабарламалар жіберуі бөлігінде өзгерістер мен толықтырулар енгізу Қазақстан Республикасы Президентінің 2022 жылғы 6 қазандағы № 1038 Жарлығымен бекітілген 2022-2026 жылдарға арналған қаржы мониторингін дамыту тұжырымдамасында бекітілген. |
|  | **3-баптың 1-тармағының 2) тармақшасы** | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **...**  **1. Осы Заңның мақсаттары үшін** қаржы мониторингі субъектілеріне:  …  2) биржалар; | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **...**  **1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:**  **…**  **2) биржалар,** **қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар;** | Қаржы мониторингі субъектілерінің түрлеріне жататын ұйымдарды нақтылау мақсатында.  Қаржы мониторингі субъектісі ретінде қор биржаларының клирингтік орталықтарын дербес бөлу олардың кәсіби қызметінің ерекшелігіне байланысты жүзеге асырылады. Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңға сәйкес клиринг орталығының функцияларын жүзеге асыру ұғымдарынан, сондай-ақ Қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клиринг қызметін жүзеге асыру қағидаларына сәйкес клиринг ұйымының жүргізілетін рәсімдері ұғымдарынан айқындалады.  ҚМС-ға жатқызуды және ЖРҚРА МО-реттеуішін анықтауды орынды деп санаймыз. |
|  | **3-баптың 1-тармағының 2-1) тармақшасы** | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **...**  1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:  …  2-1) жоқ; | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **...**  **1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:**  **…**  **2-1) биржалық тауарлармен мәмілелер жасайтын тауар биржалары, биржалық брокерлер, сондай-ақ тауар биржаларының клирингтік орталықтары (ұйымдары);** | Қаржы мониторингі субъектілерінің түрлеріне жататын ұйымдарды нақтылау мақсатында.  Бұдан басқа, биржалық сауданың белгіленген ережелері бойынша тауар биржасында өзара іс-қимыл жасайтын клиенттер, брокерлер, дилерлер және маркет-мейкерлер биржалық саудаға қатысушылар болып табылады. Осы ұйымдар өз қызметін тауар биржасында тікелей жүзеге асырады, брокерлер - өз қызметін тауар биржасында жүзеге асыратын және клиенттің тапсырмасы бойынша, есебінен және мүддесі үшін биржалық тауармен мәмілелер жасайтын кәсіпкерлік субъектісі.  Бұдан әрі, тауар биржалары бойынша клирингтік орталық - тауар биржасы клирингтік қызмет көрсету туралы шарт жасасқан ұйым биржалық сауда-саттыққа қатысушыларды биржалық ақшалай қамтамасыз етуді қабылдайды және оның есебін жүргізеді.  Тиісінше АЖ/ТҚҚ/ТЖҚҚ саласындағы тәуекелдерді төмендету және АЖ/ТҚҚ туралы талаптарды тиімді орындау үшін биржалық саудаға қатысушыларды - дилерлерді қоспағанда, брокерлерді, клирингтік орталықтарды қаржы мониторингінің субъектілері ретінде айқындау қажет.  Тауар биржаларының клирингтік орталықтарын ҚМС-ға жатқызуды және ҚР АЗР МО-реттеуішін анықтауды орынды деп санаймыз. |
|  | **3-баптың 1-тармағының 18) тармақшасы** | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:**  **…**  **18) әлеуметтік медициналық сақтандыру қоры** | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:**  **…**  **18) алып тасталсын;** | ӘМСҚ акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанындағы коммерциялық емес ұйым болып табылады, оның жалғыз құрылтайшысы және акционері Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.  Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру туралы Қазақстан Республикасы Заңының 18-бабына сәйкес  Қордың активтері:  1) аударымдарды және (немесе) жарналарды төлеу мерзімін өткізіп алғаны үшін алынған аударымдар, жарналар, өсімпұл, қордың қызметін қамтамасыз етуге арналған комиссиялық сыйақыны шегергендегі инвестициялық кіріс;  2) қорға Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де түсімдер.  Қордың активтері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған шоттарда орналастырылады және тек қана:  міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру жүйесінде медициналық көмек көрсету бойынша денсаулық сақтау субъектілерінің қызметтеріне ақы төлеу;  тізбесін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын қаржы құралдарына орналастыру;  аударымдардың және (немесе) жарналардың, өзге де қате есептелген қаражаттың артық төленген сомаларын қайтару.  Сонымен қатар, Ресей Федерациясының, Беларусь Республикасының, Қырғыз Республикасының және Өзбекстан Республикасының АЖ/ТҚҚ туралы Заңында Қазақстанның ӘМСҚ түрі бойынша қаржылық мониторинг субъектісі жоқ.  Жоғарыда айтылғандарға байланысты, АЖ/ТҚҚ туралы Заңдағы қаржылық мониторинг субъектілері қатарынан МӘСҚ-ны алып тастау орынды деп санаймыз. |
|  | **3-баптың 1-тармағының 21) тармақшасы** | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **...**  1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:  …  **21) жоқ.** | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **...**  1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:  …  **21) «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы;** | Азаматтарға арналған үкімет КЕАҚ алаңында операциялар/мәмілелер, оның ішінде жылжымалы және жылжымайтын мүлікті сатып алу бойынша операциялар жүзеге асырылады.  Осылайша, мүлікке құқықтарды көшіру бойынша кейбір рәсімдер КЕАҚ алаңында ресімделетінін ескере отырып, оларды ҚМС қатарына енгізу орынды деп санаймыз.  «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясының КЕАҚ-ын ҚМС-ға жатқызуды және Қазақстан Республикасы Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрлігін МО-реттеуші етіп белгілеуді орынды деп санаймыз. |
|  | **3-баптың 1-тармағының 22) тармақшасы** | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **...**  1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:  …  **22) жоқ.** | **3-бап. Қаржы мониторингінің субъектілері**  **...**  1. Осы Заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингі субъектілеріне:  **…**  **22) ұялы байланыс операторлары;** | ФАТФ Глоссарийіне сәйкес қаржы мекемелеріне клиент үшін немесе оның атынан ақша аудару қызметін жүзеге асыратын жеке және заңды тұлғалар жатады. Осылайша, ұялы байланыс провайдерлері ақша қаражатын аудару және төлем қаражатын шығару/басқару жөніндегі қызметтерді ұсына отырып, «қаржы мекемесі» анықтамасына түседі. Демек, олар клиенттерді тиісінше тексеруді, деректерді сақтауды және күдікті операциялар туралы хабарламаларды жіберуді қоса алғанда, ФАТФ ұсынымдарында белгіленгендей, КЖ/ТҚҚ бойынша алдын алу шараларын қабылдауы тиіс.  Халықаралық тәжірибені талдау ұялы байланыс операторы арқылы кірістерді жылыстату тәуекелінің өзектілігі мен бар екенін куәландырады.  Мысалы, РосФинМониторинг ашқан жылыстату схемалары:  1. Номиналды ұйымның банктік шоттарына қолма-қол ақшаны қажет ететін бірқатар заңды тұлғалардан ақша қаражаты түседі.  2. Номиналды ұйымның қызметкерлеріне бірнеше банктік корпоративтік карталар ресімделеді, олардан алынған ақша қаражаты қысқа уақыт аралығында байланыс абоненттерінің жеке шоттарына есептен шығарылады.  3. Атына ақша қаражатын аудару жүзеге асырылатын байланыс абоненттерінің жеке шоттары операциялар жүргізілгенге дейін ашылады.  4. Ақша қаражаты жеке шотқа түскеннен кейін абоненттер оларды жеке тұлғалардың банк карталарына абоненттік қызмет көрсету шарттарын бұзу туралы өтініштер жазу арқылы шығарады.  5. Алынған ақша қаражаты бір бөлікпен немесе бір сомамен.  «Beeline» компаниясының өкілдері абоненттің 5,5 млн теңгенің бір реттік сатып алуын мысалға келтірді. Сондай-ақ, «Beeline» ұялы байланыс операторы өз клиенттеріне мобильдік құрал балансынан қолма-қол ақша алуға мүмкіндік береді. Осылайша, «Beeline» абоненттерінде абоненттік шотты байланыс құралы ретінде ғана емес, іс жүзінде шағын банк ретінде пайдалану мүмкіндігі бар. Сонымен қатар, теңгерімді толтыру және қолма-қол ақшаны кез келген сомаға алуға болатындығы бөлігінде қиындықтар бар, ұялы байланыс операторларында шектеулер жоқ, бұл белгілі бір тәуекелдерді тудырады.  Екіншіден, телефон алаяқтары көбінесе ұялы операторлардың шоттары арқылы ақша қаражатын қолма-қол ақшаға айналдыруды жүзеге асырады. Сондай-ақ, халықаралық тәжірибені талдау кезінде таяу шет елдердегі байланыс операторларының жеке шоттары арқылы ақшалай қаражатты жылыстату типологиясы анықталды.  Үшіншіден, ЖСН бойынша осы карталарды тіркеу мүлдем дұрыс, бірақ құқыққа қарсы әрекеттерге қарсы іс-қимыл бойынша әлі де жеткілікті түрде тиімді іске асырылып жатқан тәсіл жоқ. Ұялы байланыс операторларын қаржы мониторингі субъектілері ретінде айқындаумен оларда КЖ/ТҚҚ бойынша қолданыстағы заңнамаға сәйкес бірқатар міндеттемелер пайда болады, мысалы, клиенттерді тиісінше тексеру, экстремистер мен террористердің тізіміне сәйкестікке операциялар мониторингі, ЖРРЛ тізімі, дабыл тізімдері.  Ұялы байланыс операторларын ҚМС-ға жатқызуды және Қазақстан Республикасының Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрлігін МО-реттеуіш етіп белгілеуді орынды деп санаймыз.  бүгінгі күні «Кселл» АҚ «First Heartland Jusan Bank» АҚ (бұдан әрі - «Jusan Bank» АҚ) және «Mastercard» төлем ұйымымен бірлесіп «OGO Card» төлем банк картасын шығарды, оны пайдалана отырып, банк қызметтерінің барлық спектрін алуға болады.  Осылайша, «Jusan Bank» АҚ мәліметтеріне сәйкес, «OGO Card» төлем карталары бойынша ақша қаражатының айналымы тек қана 2024 жылдың сәуірінен маусымына дейінгі кезеңде 2 млрд. теңгені құрады.  Бұдан басқа, ұялы байланыс операторлары ҚМС болып табылмайтынын назарға ала отырып, Қазақстан Республикасы Қаржы мониторингі агенттігі (бұдан әрі - Агенттік) ұялы байланыс операторлары жүйесінде ақша қаражатының қалай шоғырланатынын анықтай алмайды, бұл, сөзсіз, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жүйесі үшін осалдықты туғызады Қазақстан.  Мысалы, «Jusan Bank» АҚ «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңға сәйкес, 2024 жылғы сәуірде. банк шотына кейіннен P2P аударымдарымен үшінші тұлғалардың шоттарына аударылған Kcell теңгерімінен ұтқыр аударымдар арқылы тұрақты ақша түсімдері жүзеге асырылған К бағ. күдікті операция туралы хабарлама жіберді.  Сонымен қатар, Агенттік Kcell ақпараттық жүйесінде қаражатты шоғырландыру схемасын белгілей алмады, сондай-ақ жоғарыда көрсетілген себептерге байланысты К азаматының теңгерімін толтыратын тұлғаларды сәйкестендіре алмады.  Теңгерімнен банк карталарына ұтқыр аударымдар арқылы аударылатын қаражаттың жоғары айналымын, сондай-ақ ақша қаражатын шоғырландырудың осы тәсілін дамыту перспективаларын назарға ала отырып, Агенттік қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жүйесінің осалдығын жою үшін ҚМС ұялы байланыс операторларын тану қажет деп санайды. |
|  | **4-баптың 1-тармағының 1) тармақшасы** | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**  **...**  1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция:  …  1) егер операция сомасы 1 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса және осы операция өзінің сипаты бойынша бәс тiгу, ойын мекемелерiндегi құмар ойындар және лотерея өткiзу нәтижелерi бойынша қолма-қол ақшалай нысанда, оның iшiнде электрондық нысанда ұтыс алуға жататын болса; | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**  **...**  1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция:  **…**  1) егер операция сомасы 1000000 теңгеге тең немесе одан асатын болса **не 1000000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса** және осы операция өзінің сипаты бойынша бәс тiгу, ойын мекемелерiндегi құмар ойындар және лотерея өткiзу нәтижелерi бойынша қолма-қол ақшалай нысанда **және (немесе) қолма-қол ақшасыз нысанда**, оның iшiнде электрондық нысанда ұтыс алуға жататын болса; | Букмекерлік кеңселерді және басқа ойын мекемелерін ақша қаражатын жылыстату құралы ретінде пайдалануды қиындататын тәсілдердің бірі қолма-қол ақша қаражатымен жасалатын операциялар болып табылады, осыған байланысты ойын мекемелеріндегі қолма-қол айналымды толық жою бойынша АЖ/ТҚҚ туралы Заңға қажетті өзгерістер енгізу қажет. Ұтыстарды есепке алу, шығару, сондай-ақ төлеу клиенттің дербестендірілген банк карталары арқылы қолма-қол ақшасыз нысанда ғана жүзеге асырылсын. |
|  | **4-баптың 1-тармағының 2) тармақшасы** | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**  **...**   1. **Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция:**   …  2) егер операцияның сомасы 5 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 5 000 000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және өзінің сипаты бойынша осы операция операциялардың мынадай түрлерінің біріне жатады:  жасырын иеленушіге ашылған шоттарға (салымдарға) шетелге ақша аудару, жасырын иеленушіге ашылған шоттан (салымнан) шетелден ақшаның қолма-қол немесе қолма-қол емес нысанда түсуі;  ~~бағалы металдар мен~~ ~~асыл тастарды, олардан жасалған~~ зергерлік бұйымдарды қолма-қол немесе қолма-қол емес нысанда сатып алу-сату;  оффшорлық аймақта тиiсiнше тiркелген, тұрғылықты жерi немесе орналасқан жерi бар, сол сияқты оффшорлық аймақта тiркелген банкте шоты бар жеке, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмай-ақ шетелдiк құрылым жүзеге асыратын ақшаны не ақшамен және (немесе) өзге де мүлiкпен қолма-қол ақшамен клиенттiң операцияларын клиенттiң банк шотына есептеу немесе аудару немесе қолма-қол ақшасыз нысанда;  **Жоқ;**  **Жоқ;** | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**  **...**  **1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция:**  **…**  2) егер операцияның сомасы 5000000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 5000000 теңгеге баламалы немесе одан асатын шетел валютасындағы сомаға тең болса және өзінің сипаты бойынша осы операция операциялардың мынадай түрлерінің біріне жатады:  жасырын иеленушіге ашылған шоттарға (салымдарға) шетелге ақша аудару, жасырын иеленушіге ашылған шоттан (салымнан) шетелден ақшаның қолма-қол немесе қолма-қол емес нысанда түсуі;  зергерлік бұйымдарды қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда сатып алу-сату;  оффшорлық аймақта тиiсiнше тiркелген, тұрғылықты жерi немесе орналасқан жерi бар, сол сияқты оффшорлық аймақта тiркелген банкте шоты бар жеке, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмай-ақ шетелдiк құрылым жүзеге асыратын ақшаны не ақшамен және (немесе) өзге де мүлiкпен қолма-қол ақшамен клиенттiң операцияларын клиенттiң банк шотына есептеу немесе аудару немесе қолма-қол ақшасыз нысанда;  **мәдени құндылықтарды қолма-қол нысанда сатып алу (сату), мәдени құндылықтарды Қазақстан Республикасына әкелу не Қазақстан Республикасынан әкету;**  **цифрлық активтермен жасалатын операциялар;** | Аффинаждық зауыттардың ҚР Ұлттық Банкімен аффинаждалған алтынды сатып алу жөніндегі мәмілелері АЖ/ТҚ тәуекелдерін көтермейді деп есептейміз.  ҚР-да 3 аффинаж зауыты жұмыс істейді, олар: Тау-Кен Алтын, Қазмырыш, Қазақмыс.  Осыған байланысты мұндай мәмілелерді алып тастауды ұсынамыз.  Сондай-ақ құрамында бағалы металдар бар шикізат тауарлары бойынша нақтылау түзетулерін енгізуді ұсынамыз.  Еуроодақтың тазартуға қарсы заңнамасында мәдени құндылықтармен операциялар бойынша шекті операцияның баламасы 10 мың ЕУРО-ға тең немесе одан асады («ЕО Алтыншы тазартуға қарсы директивасы, The 6th Anti-Money Laundering Directive»), осыған байланысты КЖ/ТҚҚ туралы заңның талаптарын заңның жалпыға бірдей белгіленген халықаралық нормаларына сәйкес жүзеге асырылады.  ФАТФ-тың 15-ұсынымына сәйкес елдер мен қаржы мекемелері ақшаны жылыстату немесе терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін:  1) жаңа беру тетіктерін қоса алғанда, жаңа өнімдер мен жаңа іскерлік практиканы әзірлеумен;  2) жаңа және бұрыннан бар өнімдер үшін жаңа немесе дамушы технологияларды пайдалану арқылы жүзеге асырылады.  Қаржы мекемелері жағдайында тәуекелді мұндай бағалау жаңа өнімдерді, іскерлік практиканы іске қосқанға немесе жаңа немесе дамушы технологияларды пайдаланғанға дейін жүргізілуге тиіс. Олар сондай-ақ осы тәуекелдерді бақылау және төмендету үшін тиісті шаралар қабылдауы тиіс.  Цифрлық активтер индустриясының барлық жерде дамуын және олармен операциялардың өсуін ескере отырып, цифрлық активтермен операциялар жасау арқылы кірістерді жылыстату тәуекелі туындайды, осыған байланысты олармен шекті операцияларды белгілеу қажеттігі туралы атап өтеміз. |
|  | **4-баптың 1-тармағының 9) тармақшасы** | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**  **...**  1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция:  **...**  **9) жоқ** | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**  **...**  **1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция:**  **...**  **9) егер операция сомасы 50000000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 50000000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асатын болса және осы операция өзінің сипаты бойынша мынадай операция түрлерінің біріне жататын болса:**  **жасау нәтижесі осындай мүлікке меншік құқығының ауысуы болып табылатын жылжымалы мүлікті сатып алу-сату;**  **тазартылған алтынды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне сату және бағалы металдардың эталондық үлгілерін сатып алу жөніндегі мәмілелерді;**  **өндіруге арналған лицензия негізінде өндірілген жер қойнауын пайдаланушылардан бағалы металдарды сатып алу жөніндегі мәмілелерді;**  **бағалы металдарды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне сатумен байланысты мәмілелерді қоспағанда:**  **бағалы металдар мен асыл тастарды қолма-қол ақшалай немесе қолма-қол ақшасыз нысанында сатып алу-сату;** | Азаматтарға арналған үкімет КЕАҚ алаңында операциялар/мәмілелер, оның ішінде жылжымалы және жылжымайтын мүлікті сатып алу бойынша операциялар жүзеге асырылады.  Осыған байланысты, жылжымалы мүлікпен байланысты КЖ/ТҚ тәуекелдерін төмендету шеңберінде осы түзетуді енгізу орынды деп санаймыз.  Белгіленген шекті 5 млн. тг. жер қойнауын пайдаланушылар үшін тиімсіз.  Осыған байланысты аталған шекті ұлғайту ұсынылады.  Бағалы металдар мен асыл тастарды, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды қолма-қол немесе қолма-қол емес нысанда сатып алу-сату кезіндегі шекті сома 5 млн. теңгені құрайды.  Бұл ретте, ҚМС зергерлерінен басқа, олар тиісті операцияларды жүргізген кезде олар бойынша сомасы зергерлік бұйымдарды сатып алу-сату кезіндегі шекті сомадан бірнеше есе асатын жер қойнауын пайдаланушылар болып табылады.  Баяндалғанның негізінде осы нормаға өзгерістер енгізуді сұраймыз.  «Бағалы металдар туралы» Заңның 5-бабына сәйкес ҚР ҰБ бағалы металдардағы активтерді толықтыру үшін тазартылған алтынды сатып алуға мемлекеттің басым құқығын іске асырады.  Осыған байланысты тазартылған алтынды сату жөніндегі мәмілелерге қатысты ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландыру тәуекелі жоқ деп ойлаймыз және мұндай мәмілелерді қаржы мониторингіне жататын операциялар қатарынан алып тастауды ұсынамыз.  КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 1-бабының 2-2-тармақтарында діни ұйымдар, бағалы металдарды, олардың химиялық қосылыстарын, бағалы тастарды медициналық ғылыми-зерттеу мақсаттарында не құрал-саймандардың, аспаптардың, жабдықтар мен өндірістік-техникалық мақсаттағы бұйымдардың құрамында ҚМС-ға жатпайтын тиісінше, егер өндірушілер құрамында бағалы металдар бар металдардың стандартты үлгілерін және өндірістік мақсаттарда бағалы металдардың эталондық үлгілерін сатып алса, мұндай мәмілелерді қаржы мониторингіне жататын операциялар қатарынан алып тастау керек. |
|  | **4-баптың 1-тармағының 10) тармақшасы** | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**  **...**  1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция:  **...**  **10) жоқ;** | **4-бап. Қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар**  **...**  1. Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операция:  **...**  **10) егер тауар биржасында сатылған биржалық тауарлармен мәміле бойынша операция сомасы 500000000 теңгеге тең немесе одан асатын не 500000000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асатын болса және клиент қолма-қол ақша немесе қолма-қол ақшасыз нысанда жасаса қаржы мониторингіне жатады.** | КЖ/ТҚҚ Заңында қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар, сондай-ақ тауар биржалары қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға ақпарат жіберуге міндетті операциялардың (мәмілелердің) сомалары айқындалған.  ҚР БҚА ай сайынғы есептерге талдау жүргізді. Тауар биржасының монополияға қарсы органға стандартталған тауарлармен жасалатын мәмілелер бойынша есеп беру ережесіне сәйкес орташа сома - 100 000 000 теңгені, ал стандартталмаған тауарлармен жасалатын мәмілелер бойынша - 500 000 000 теңгені құрайды. «Тауар биржалары туралы» ҚР Заңының 16-1) тармақшасына сәйкес стандартталған тауар - Еуразиялық экономикалық одақтың Сыртқы экономикалық қызметінің бірыңғай тауар номенклатурасына енгізілген біртекті тауар және (немесе) бірліктері барлық қатынастарда бірдей, ұқсас сипаттамаларға ие және ұқсас компоненттерден тұрады, бұл оларға әртүрлі өндірушілерден партиялардың толық бірін-бірі алмастыру қасиетіне ие функцияларды, оның ішінде көміртегі бірліктерін орындауға мүмкіндік береді;  16-2) тармақшаға сәйкес стандартталмаған тауар - стандартталған тауарларды, көміртегі бірлігін, жылжымайтын мүлікті және зияткерлік меншік объектілерін қоспағанда, айналымнан алынбаған немесе айналымда шектелмеген тауар;  ҚР Ұлттық экономика министрінің 2015 жылғы 26 ақпандағы № 142 бұйрығымен тауар атауын, ЕАЭО СЭҚ ТН кодын, тауар жеткізу партиясының ең аз мөлшерін және тауар биржалары арқылы міндетті сатуға жататын тауардың ең аз үлесін көрсете отырып, тауарлардың 4 тобын қамтитын биржалық тауарлар тізбесі бекітілді. ҚР тауар биржаларында корпоративтік тауарлар, сынықтар, шиналар, құбырлар және т.б. сатылатын стандартталмаған тауарлар бар. Негізінен зауыттар, кәсіпорындар, мекемелер, құрылыс материалдары және т.б. сатып алынатын тауарлар. Бұл тек тауар биржаларына ғана тән. |
|  | 3-тармақтың 2-2) тармақшасының жетінші абзацы | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруі**  **...**  3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шараларды жүзеге асыруды қамтиды:  **...**  Банктер, қор биржалары, орталық депозитарий Қазақстан Республикасының осы Заңның 1-бабы 3) тармақшасының төртінші абзацында көрсетілген, егер клиент Қазақстан Республикасының мемлекеттік органы, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы болып табылса, клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік болған жағдайларды қоспағанда, сақтандыру ұйымы; | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруі**  **...**  3. Қаржы мониторингі субъектілерінің өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеруі мынадай шараларды жүзеге асыруды қамтиды:  **...**  Банктер, **сақтандыру ұйымдары,** қор биржалары, **қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар,** орталық депозитарий клиенттің іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру және **жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру** мақсатында пайдалануы туралы күдіктер болған жағдайларды қоспағанда, егер клиент Қазақстан Республикасының мемлекеттік органы, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы, сақтандыру ұйымы болып табылса, осы Заңның 1-бабының  [3) тармақшасының](http://10.61.42.188/kaz/docs/Z090000191_#z1) төртінші абзацында көрсетілген тұлға туралы мәліметтерді анықтамауға және тіркемеуге құқылы; | Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметке лицензиялары бар ұйымдар, орталық депозитарий жүзеге асыруға құқылы екендігі көрсетілген (1-тармақ, 77-1-бап). Қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызмет - талаптар туралы ақпаратты айқындау, тексеру және беру процесі және (немесе) қаржы құралдарымен мәмілеге қатысушылардың міндеттемелері (1-баптың 50) тармақшасы) Орталық контрагент - қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клиринг қызметін, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын және әрбір сатушы және қаржы құралын әрбір сатып алушы үшін бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында, сондай-ақ тауар биржасында жасалатын мәмілелер бойынша тарап болып табылатын ұйым (1-баптың 75) тармақшасы).  Клиринг ұйымы, орталық депозитарий немесе қор биржасы орталық контрагент бола алады (33-баптың 3-тармағы). Клиринг ұйымының (орталық контрагенттің) клиенттері биржалардың және орталық депозитарийдің клиенттері болып табылады, ал есеп айырысулар ұйымдастырылған (биржаларда мәмілелерді тіркеу) және ұйымдастырылмаған (Орталық депозитарийде мәмілелерді тіркеу) нарықтарда жасалған қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша жүргізіледі.   1. Көрсетілгендерге байланысты КЖ/ТҚҚ туралы заңның 1-бабы 3) тармақшасының төртінші абзацында көрсетілген бенефициарлық меншік иесін қор биржалары бойынша клирингтік орталықтарға қор биржалары мен орталық депозитарийге қолданылатындай етіп анықтамау құқығын тарату ұсынылады.   «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 1-бабының 1) тармақшасымен корреляциялау мақсатында «күдікті операция» ұғымы енгізілді. |
|  | **5-баптың 5-тармағының үшінші бөлігі** | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруі**  **...**  1), 2), 3), 4) тармақшаларда көрсетілген қаржы мониторингінің субъектілері осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 5), 11) және 12) тармақшаларын, осы бапта көзделген шараларды қабылдау кезінде клиенттердің бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді уәкілетті орган өз құзыреті шегінде қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауын мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдармен келісім бойынша бекіткен жағдайларда жүзеге асырылады. | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруі**  **...**  1), 2), **2-1),** 3) тармақшаларда көрсетілген қаржы мониторингінің субъектілері осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 4), 5), 11) және 12) тармақшаларын, осы бапта көзделген шараларды қабылдау кезінде клиенттердің бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді уәкілетті орган өз құзыреті шегінде қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауын мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдармен келісім бойынша бекіткен жағдайларда жүзеге асырылады. | АЖ/ТҚҚ туралы Заңның 3-бабының 1-тармағына өзгерістер енгізілуін ескере отырып |
|  | **5-баптың 9-тармағы** | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруі**  **...**  9. Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларды қоспағанда), 2) ~~(тауар биржаларын қоспағанда)~~, 3), 4), 5) және 11) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарды уәкілетті органмен келісу бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілейді. | **5-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруі**  **...**  9. Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларды қоспағанда), 2), 3), 4), 5) және 11) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарды уәкілетті органмен келісу бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілейді. | АЖ/ТҚҚ туралы Заңның 3-бабының 1-тармағына өзгерістер енгізілуін ескере отырып |
|  | **2) тармақша**  **8-баптың 1-тармағының** | **8-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің жария лауазымды тұлғаларды тиісінше тексеруі****...**1. Қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, осы Заңның 1-бабы 3-2) тармақшасының алтыншы, жетінші және сегізінші абзацтарында көрсетілген жария лауазымды адамдарға қатысты қосымша:... 2) осы жария лауазымды адамның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру жағдайларына қатыстылығына қатысты беделін бағалауды жүзеге асыруға; | **8-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің жария лауазымды тұлғаларды тиісінше тексеруі****...**1. Қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, осы Заңның 1-бабы 3-2) тармақшасының алтыншы, жетінші және сегізінші абзацтарында көрсетілген жария лауазымды адамдарға қатысты қосымша:... 2) осы жария лауазымды адамның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру жағдайларына қатыстылығына байланысты оның беделін бағалауды жүзеге асыруға; | «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету. |
|  | **9-баптың бірінші бөлігінің 1) тармақшасы** | **99-бап. Шетелдік қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатылған кезде тиісінше тексеру**        Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, шетелдік қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатылған кезде қосымша мыналарды:        1) жалпыға бірдей қолжетімді ақпарат негізінде респондент-шетелдік қаржы ұйымының беделі және қызмет сипаты, оның ішінде оны тіркеген елдің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнамасын бұзғаны үшін оған қатысты тергеп-тексеру жүргізілгені және оған санкция қолданылғаны туралы мәліметтер жинауды жүзеге асыруға және оларды құжаттық тiркеуге; | **9-бап. Шетелдік қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатылған кезде тиісінше тексеру**        Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілері осы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, шетелдік қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатылған кезде қосымша мыналарды:        1) жалпыға бірдей қолжетімді ақпарат негізінде респондент-шетелдік қаржы ұйымының беделі және қызмет сипаты, оның ішінде оны тіркеген елдің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға **және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға** қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнаманы бұзғаны үшін оған қатысты тергеп-тексеру жүргізілгені және оған санкция қолданылғаны туралы мәліметтер жинауды жүзеге асыруға және оларды құжаттық тіркеуге; | «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету. |
|  | **10-баптың 2-тармақтың екінші бөлігі, 3-2-тармақтың екінші бөлігі** | **10-бап. Қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпарат жинау**  **...**  2.  ...  Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру тәртібін және күдікті операцияны айқындау белгілерін уәкілетті орган Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын қаржы мониторингі субъектілерінің сақтауына өз құзыреті шегінде мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдармен келісу бойынша айқындайды.  ...  3-2. Уәкілетті органнан Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін ақша аударымдары жүйесі арқылы жүргізілген халықаралық ақша аударымдары бойынша қажетті ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге сұрау салуды алған кезде "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақша аударымдары жүйесінің операторымен жасалған шарт негізінде банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар тиісті сұрау салуды алған кезден бастап ақша аударымдары жүйесінің операторынан мынадай мәліметтер мен ақпаратты:        1) ақшаны жөнелтушінің және алушының (бенефициардың) тегін, атын, әкесінің атын (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) не толық немесе қысқартылған атауларын (заңды тұлғалар, заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымдар үшін);        2) ақшаны жөнелтушінің және алушының (бенефициардың) жеке сәйкестендіру нөмірін (бар болса), туған күнін, туған жерін және жеке басты куәландыратын құжатының нөмірін сұратады.        Ақша аударымдары жүйелерінің операторлары жасалған келісімге сәйкес банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға тиісті сұрау салу алынған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде қажетті ақпарат пен мәліметтерді беруге міндетті. | **10-бап. Қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпарат жинау**  **...**  2.  ...  Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру тәртібін және күдікті операцияны айқындау белгілерін уәкілетті орган Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді, **жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға** қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын қаржы мониторингі субъектілерінің сақтауына өз құзыреті шегінде мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдармен келісу бойынша айқындайды.  ...  3-2. Уәкілетті органнан Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін ақша аударымдары жүйесі арқылы жүргізілген халықаралық ақша аударымдары бойынша қажетті ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге сұрау салуды алған кезде "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақша аударымдары жүйесінің операторымен жасалған шарт негізінде банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар тиісті сұрау салуды алған кезден бастап ақша аударымдары жүйесінің операторынан мынадай мәліметтер мен ақпаратты:        1) ақшаны жөнелтушінің және алушының (бенефициардың) тегін, атын, әкесінің атын (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) не толық немесе қысқартылған атауларын (заңды тұлғалар, заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымдар үшін);        2) ақшаны жөнелтушінің және алушының (бенефициардың) жеке сәйкестендіру нөмірін (бар болса), туған күнін, туған жерін және жеке басты куәландыратын құжатының нөмірін сұратады.        Ақша аударымдары **және (немесе) төлемдер** жүйелерінің операторлары жасалған келісімге сәйкес банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға тиісті сұрау салу алынған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде қажетті ақпарат пен мәліметтерді беруге міндетті. | КЖ/ТҚҚ туралы заңның 10-бабының 2-тармағына сәйкес қаржы мониторингі субъектілері бөлінген байланыс арналары арқылы қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты ұсынады.  Қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпараттың болуына қарамастан, қаржы мониторингі субъектілерін бөлінген байланыс арналарында тіркеу уәкілетті органның қаржы мониторингі субъектілерінің санына қатысты қаржы мониторингі субъектілерінің есебін жүргізуге, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ туралы Заңға сәйкес түсіндіру және өзге де іс-шараларды жүргізу кезінде оларды қамтуға мүмкіндік береді.  ФАТФ-тың 22.1.а Ұсынымына сәйкес ФАТФ-тың 20-Ұсынымында көрсетілген күдікті операциялар туралы хабарламаларды жіберу талаптары белгіленген шарттар сақталған жағдайда барлық ЖЖБНҚ-ға қолданылуы тиіс.  КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 10-бабы 3-тармағының 1) тармақшасы ақшаны жылыстатуға қарсы жүйенің осалдығын құрайды, себебі олар туындаған кезде мәліметтер мен ақпарат Агенттікке жіберілмейтін мән-жайлар бағалау сипатында болады. Мысалы, тек адвокаттар, заң консультанттары ғана шешілуі кәсіби заңгерлік білімді талап ететін мәселелер бойынша заңгерлік көмек көрсету кезінде Агенттікке мәліметтер мен ақпаратты жібермеуге құқылы, бұл іс жүзінде барлық мәселелер бойынша ақпаратты жібермеуге мүмкіндік береді.  КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 11-бабының 6-тармағына сәйкес осы Заңда көзделген мақсаттарда және тәртіппен ҚМС ақпаратын, мәліметтері мен құжаттарын уәкілетті органға ұсыну қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны жария ету болып табылмайды.  Өз кезегінде, Агенттік қызметкерлері заңмен қорғалатын ақпаратты заңсыз жария еткен жағдайда соңғылары Қазақстан заңнамасына сәйкес жауапқа тартылуға жатады.  Бұдан басқа, Заңның 10-бабы 3-тармағы 2) тармақшасының орынсыздығын атап өтеміз (ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен байланысты емес нотариаттық іс-әрекеттерді жасау нәтижесінде Агенттікке ақпарат бермеу), өйткені Заңның 5-бабына сәйкес ҚМС клиентке тек ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар бойынша ғана тиісті тексеру жүргізуге міндетті.  Кәсіпкерлік кодексінің (бұдан әрі - КК) 137-бабына сәйкес, Агенттік бақылау субъектісіне бармай-ақ профилактикалық бақылау жүргізуі мүмкін. |
|  | **10-1-бап** | **Жоқ** | **10-1-бап. Қаржы мониторингіне жататын күдікті қызмет туралы мәліметтер мен ақпарат жинау**  **Қаржы мониторингіне жататын күдікті қызмет туралы мәліметтер мен ақпаратты жинау**  **Қаржы мониторингі субъектілері қаржылық мониторингке жататын күдікті қызмет туралы мәліметтер мен ақпаратты уәкілетті органға береді, оларда қаржы мониторингі субъектісі, операцияға қатысушылар туралы ақпаратты қоса алғанда, операция, күдікті қызметті анықтау белгілері туралы ақпарат, қаржы мониторингіне жататын күдікті қызмет** **жөнінде қосымша ақпарат қамтылады.**  **Қаржы мониторингі субъектілері қаржы мониторингіне жататын күдікті қызмет туралы мәліметтер мен ақпаратты клиенттің қызметі күдікті деп танылған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.**  **Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын күдікті қызмет туралы мәліметтер мен ақпаратты ұсыну тәртібін және күдікті қызметті айқындау белгілерін уәкілетті орган қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауына өз құзыреті шегінде мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдармен келісім бойынша айқындайды.** | Қаржы мониторингі субъектілерінің тәуекелдерді сәйкестендіру және азайту қабілеті КЖ/ТҚҚ жүйесінің сенімділігін қамтамасыз етуде түйінді фактор болып табылады.  Күдікті немесе шекті операциялар туралы хабарламаларды жіберудің ағымдағы практикасы қаржы мониторингі субъектілерінің әлеуетін барынша пайдалануға мүмкіндік бермейді.  Бір ғана операцияны бағалау күдік тудырмауы мүмкін, ал байланысқан транзакциялар сериясы мен тұлғалар мен ұйымдар қызметінің толық көрінісі кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қатыстылығы туралы барынша жан-жақты және толық қорытынды жасауға мүмкіндік береді.  Халықаралық тәжірибе:  Жаңа Зеландияда күдікті операциялар мен күдікті қызмет туралы хабарламалар жіберу көзделген.  Есеп беретін ұйымдар оларға есептің қандай түрін жіберу қажеттігін анықтау үшін арнайы әдістемелік ұсынымдар жасалды. |
|  | **11-баптың 3-тармағы** | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**  **...**  3. Ішкі бақылау қағидаларын басқару органы немесе қаржы мониторингі субъектілерінің атқарушы органы заңды тұлға құра отырып және заңды тұлға құрмай қаржы мониторингі субъектісі әзірлейді, қабылдайды және қаржы мониторингі субъектілерінің көрсетілетін қызметтерінің жария ету тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау нәтижелерін ескере отырып, қаржы мониторингі субъектілері орындайды кірістерді және терроризмді қаржыландыруды (жылыстатуды), ұйымның мөлшерін, сипаты мен күрделілігін және ішкі бақылау жүргізу кезінде қаржы мониторингі субъектісінің қызметіне қойылатын талаптардан басқа, осы Заңда көзделген:  кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы ic-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру, ішкі бақылау қағидаларын іске асыруға және сақтауға жауапты адамды тағайындау туралы талапты қоса алғанда, қаржы мониторингі субъектісінің басшы қызметкерлері немесе қаржы мониторингі субъектісінің өзге де басшылары қатарынан тиісті құрылымдық бөлімше басшысының деңгейінен төмен емес сондай-ақ қаржы мониторингі субъектілерінің қызметкерлеріне қойылатын өзге де ішкі бақылау қағидаларын іске асыруға және сақтауға, оның ішінде мінсіз іскерлік беделінің болуы туралы жауапты;  клиенттердің тәуекелдерін және технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелін қоса алғанда, көрсетілетін қызметтерді қылмыстық мақсаттарда пайдалану тәуекелдерін ескеретін, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелін (төмен, жоғары тәуекел деңгейі) басқару бағдарламасы;  клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасы;  клиенттердің күрделі, ерекше ірі және басқа да ерекше операцияларын зерделеуді қоса алғанда, клиенттердің операцияларын мониторингілеу және зерделеу бағдарламасын;  қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы қаржы мониторингі субъектілерін даярлау мен оқыту бағдарламасын;  ішкі бақылау қағидаларына сәйкес қаржы мониторингі субъектілері әзірлеуі мүмкін өзге де бағдарламалар. Осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) - 5), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген және қаржы тобының қатысушылары болып табылатын қаржы мониторингі субъектілері осы қаржы тобы үшін оның қатысушыларының ерекшеліктері мен ерекшеліктерін ескере отырып, ішкі бақылау қағидаларын әзірлеуге, қабылдауға және орындауға құқылы. | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**  **...**  3. Заңды тұлға құратын қаржы мониторингі субъектілерінің басқару органы немесе атқарушы органы және заңды тұлға құрмайтын қаржы мониторингі субъектісі ішкі бақылау қағидаларын әзірлейді, қабылдайды және қаржы мониторингі субъектілері оларды қаржы мониторингі субъектілері көрсететін қызметтердің кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді аржы, **жаппай қырып-жою қаруын тарату** қаржыландыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау нәтижелерін, ұйымның мөлшерін, сипаты мен күрделілігін ескере отырып, орындайды және осы Заңда көзделген ішкі бақылауды жүргізу кезінде қаржы мониторингі субъектісінің қызметіне қойылатын талаптардан басқа, олар мыналарды:        қаржы мониторингі субъектісінің басшы қызметкерлерінің немесе қаржы мониторингі субъектісінің тиісті құрылымдық бөлімше басшысының деңгейінен төмен емес өзге де басшыларының арасынан, ішкі бақылау қағидаларының іске асырылуына және сақталуына жауапты адамды тағайындау туралы талапты, сондай-ақ қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылау қағидаларының іске асырылуына және сақталуына жауапты қызметкерлеріне қойылатын өзге де талаптарды, оның ішінде мінсіз іскерлік беделінің болуы туралы талапты қоса алғанда, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға **және жаппай қырып-жою қаруын таратуды** қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасын;        технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелін қоса алғанда, клиенттердің тәуекелдерін және көрсетілетін қызметтерді қылмыстық мақсаттарда пайдалану тәуекелдерін ескеретін, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелін (тәуекелдің төменгі, жоғары деңгейлерін) басқару бағдарламасын;        клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасын;        клиенттердің күрделі, ерекше ірі және басқа да ерекше операцияларын зерделеуді қоса алғанда, клиенттердің операцияларына мониторинг жүргізу және оларды зерделеу бағдарламасын;        қаржы мониторингі субъектілерін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында даярлау және оқыту бағдарламасын;        ішкі бақылау қағидаларына сәйкес қаржы мониторингі субъектілері әзірлеуі мүмкін өзге де бағдарламаларды қамтуға тиіс.        Осы Заңның 3-бабы [1-тармағының](http://10.61.42.188/kaz/docs/Z090000191_#z23) 1) – 5), 11) және 12) тармақшаларында аталған және қаржы тобының қатысушылары болып табылатын қаржы мониторингі субъектілері осы қаржы тобы үшін оның қатысушыларының өзіндік ерекшелігі мен ерекшіліктерін ескере отырып, ішкі бақылау қағидаларын әзірлеуге, қабылдауға және орындауға құқылы. | «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету. |
|  | **11-баптың 3-1-тармағы** | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**  **...**  3-1. Қаржы мониторингі субъектілері Қазақстан Республикасында да, одан тысқары жерлерде де орналасқан өздерінің филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының ішкі бақылау қағидаларын сақтауын және іске асыруын, егер бұл олардың орналасқан мемлекетінің заңнамасына қайшы келмесе, қамтамасыз етеді.  Қаржы мониторингі субъектілері уәкілетті органға және бақылау және қадағалау органына өздері орналасқан мемлекеттің заңнамасына қайшы келуіне байланысты Қазақстан Республикасының шегінен тыс орналасқан өздерінің филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының ішкі бақылау қағидаларын сақтауы және іске асыруы мүмкін болмау фактілері туралы хабарлауға, сондай-ақ бақылаудың қосымша шараларын және жария ету тәуекелдерін басқару жөніндегі рәсімдерді қолдануға міндетті кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру және кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін төмендету.  Төлем агентімен немесе қосалқы төлем агентімен төлем қызметтерін көрсету жөніндегі агенттік шарт жасасқан ұйымдар оны қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі өздерінің бағдарламаларына енгізуге және олардың осындай бағдарламаларды орындауын бақылауды жүзеге асыруға міндетті. | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**  **...**  3-1. Қаржы мониторингі субъектілері Қазақстан Республикасында да, одан тысқары жерлерде де орналасқан өздерінің филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының ішкі бақылау қағидаларын сақтауын және іске асыруын, егер бұл олардың орналасқан мемлекетінің заңнамасына қайшы келмесе, қамтамасыз етеді.  Қаржы мониторингі субъектілері уәкілетті органға және бақылау және қадағалау органына өздері орналасқан мемлекеттің заңнамасына қайшы келуіне байланысты Қазақстан Республикасының шегінен тыс орналасқан өздерінің филиалдарының, өкілдіктерінің, еншілес ұйымдарының ішкі бақылау қағидаларын сақтауы және іске асыруы мүмкін болмау фактілері туралы хабарлауға, сондай-ақ бақылаудың қосымша шараларын және жария ету тәуекелдерін басқару жөніндегі рәсімдерді қолдануға міндетті кірістерді (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруды, **жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру** және кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын тарату тәуекелдерін төмендетуді қамтиды.  Төлем агентімен немесе қосалқы төлем агентімен төлем қызметтерін көрсету жөніндегі агенттік шарт жасасқан ұйымдар оны қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға, жаппай қырып-жою қаруын таратуға қарсы іс-қимыл жөніндегі өздерінің бағдарламаларына енгізуге және олардың осындай бағдарламаларды орындауын бақылауды жүзеге асыруға міндетті. | «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету. |
|  | **11-баптың 3-2-тармағы** | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**  **...**  3-2. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптар қаржы мониторингі субъектілерінің түрлері бойынша:  қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган уәкілетті органмен келісім бойынша 1) тармақшаларда көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды қоспағанда)2) осы Заңның 3-бабы 1-тармағының (тауар биржаларын қоспағанда), 3), 4), 5) және 11) тармақшаларын;  ...  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 6), 9), 10) және 20) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері, сондай-ақ тауар биржалары үшін тиісті мемлекеттік орган;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 7), 8), 13), 15), 16) және 18) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті орган; | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**  **...**  3-2. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптар қаржы мониторингі субъектілерінің түрлері бойынша:  қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган уәкілетті органмен келісім бойынша 1) тармақшаларда көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензиясы негізінде айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлғаларды қоспағанда)осы Заңның 3-бабы 1-тармағының **2),** 3), 4), 5) және 11) тармақшаларын;  ...  осы Заңның [3-бабы](http://10.61.42.188/kaz/docs/Z090000191_#z15)ның 1-тармағының 6), 9), 10) және **20)** тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша тиісті мемлекеттік орган;  осы Заңның 3-бабының 1-тармағының 2-1), 7), 8), 13), 15), 16), 18), **21) және 22)** тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті орган; | Сондай-ақ АЖ/ТҚҚ туралы Заңның 3-бабының 1-тармағына өзгерістер енгізу жобасын ескере отырып, 11-баптың 3-2-тармағының бірінші абзацына өзгерістер енгізілді. |
|  | **11-баптың 5-1-тармағы** | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**  **…**  **5-1. Жоқ** | **11-бап. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі**  **…**  **5-1. Қаржы мониторингі субъектілері және олардың қызметкерлері уәкілетті органнан ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен күдікті операциялар жасайтын ұйымдар мен адамдардың тізбесін алуы туралы клиенттерге және өзге де тұлғаларға хабарлауға құқылы.** | Түзету тәуекелдерді және олардың Агенттіктің ақпараттық активтерінің қолжетімділігі, тұтастығы, құпиялылығы қаупінің деңгейін төмендету мақсатында енгізіледі. |
|  | **11-1-бап** | **11-1-бап. Кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау**  **...**   1. Кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау Қазақстан Республикасында кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың қатерлері мен мүмкіндіктерін айқындау, кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау жөніндегі шараларды іске асырудағы кемшіліктерді айқындау мақсатында жүргізіледі.   2. Кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдеріне бағалау жүргізу қағидаларын уәкілетті орган бекітеді.        Кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау үшін мемлекеттік органдардан және қаржы мониторингі субъектілерінен деректер жинау жөніндегі әдіснаманы уәкілетті орган бекітеді.        Қазақстан Республикасының Үкіметі тәуекелдерге бағалау жүргізу қорытындылары бойынша кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін төмендетуге бағытталған шараларды бекітеді.        3. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында мемлекеттік саясатты іске асыру жөніндегі шараларды әзірлеу, олардың тиімділігін арттыру, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін төмендетуге бағытталған шараларды үйлестіру мақсатында уәкілетті орган Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес құрады.        Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңестің құрамына Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды осы Заңға сәйкес жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың өкілдері келісу бойынша кіреді.        Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңестің ережесі мен құрамын уәкілетті орган бекітеді.        4. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес мемлекеттік органдарға кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың тәуекелдерін төмендету бойынша ұсынымдар жіберуге және осындай ұсынымдардың іске асырылу нәтижелерін бағалауға құқылы.        Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) шақыруларын қарайды және Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы (ФАТФ) анықтаған, кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың тәуекелдерін төмендету жөніндегі шаралар туралы шешім қабылдайды.        Уәкілетті орган Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы (ФАТФ) анықтаған, кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) және терроризмді қаржыландырудың тәуекелдерін төмендету жөніндегі шаралар туралы шешімді қаржы мониторингі субъектілерінің назарына жеткізеді.  5. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есепті қарайды және мақұлдайды, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есептен жариялануға жататын ақпаратты айқындайды.        Уәкілетті орган тиісті мемлекеттік органдарға кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есепті жібереді, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау жөніндегі есептен жариялануға жататын ақпаратты өзінің интернет-ресурсында орналастырады.  6. Қаржы мониторингі субъектілері ішкі бақылау қағидаларына енгізілген бағдарламаларды іске асыру кезінде кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау есебінен жарияланған ақпаратты есепке алады.        Қаржы мониторингі субъектілері:      1) технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелін қоса алғанда, кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау нәтижелерін бағалауға, айқындауға, құжаттық тіркеуге және жаңартуға;      2) кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін басқару және кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін төмендету жөніндегі бақылау шараларын, рәсімдерді әзірлеуге;        3) өз клиенттерін кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелінің дәрежесін ескере отырып, сыныптауға міндетті. | **11-1-бап. Қылмыстық жолмен алынған** кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру **және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру** тәуекелдерін бағалау  1. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін бағалау Қазақстан Республикасында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың қатерлері мен осалдықтарын айқындау, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі шараларды іске асырудағы кемшіліктерді айқындау мақсатында жүргізіледі.  2. Тәуекелдерді бағалау тәуекелдерді ұлттық бағалаудан және тәуекелдерді секторлық бағалаудан тұрады.  Тәуекелдерді ұлттық бағалауды уәкілетті орган Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдеріне ұлттық бағалау жүргізу ережелерінің негізінде жүргізеді.  Тәуекелдерді секторлық бағалауды қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауына өз құзыреті шегінде бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган тәуекелдерге секторлық бағалау жүргізу әдіснамасы негізінде жүргізеді. Тәуекелдерді секторлық бағалау әдіснамасын бағалауды жүргізген мемлекеттік орган уәкілетті органмен келісім бойынша әзірлейді.  3. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдеріне ұлттық бағалау жүргізу қағидаларын уәкілетті орган бекітеді.  Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін ұлттық бағалау үшін мемлекеттік органдардан және қаржы мониторингі субъектілерінен деректерді жинау әдіснамасын уәкілетті орган бекітеді.  Қазақстан Республикасының Үкіметі тәуекелдерге ұлттық бағалау жүргізудің қорытындылары бойынша қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай  қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін төмендетуге бағытталған шараларды бекітеді.  4. Қылмыстық жолмен кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын  таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы мемлекеттік саясатты іске асыру жөніндегі шараларды әзірлеу, олардың тиімділігін  арттыру, сондай-ақ кірістерді заңдастыру (жылыстату),  терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыру тәуекелдерін төмендетуге бағытталған шараларды үйлестіру мақсатында уәкілетті орган Қылмыстық жолмен кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді  қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес құрады. Қылмыстық жолмен кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын  таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі  ведомствоаралық кеңес құрамына келісім бойынша Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарының, сондай-ақ осы Заңға сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы  іс-қимылды жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың өкілдері кіреді.  Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын  таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңестің ережесі мен құрамын уәкілетті орган бекітеді.  5. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай  қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу  мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес мемлекеттік органдарға кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай  қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін азайту жөнінде ұсынымдар жолдауға және осындай ұсынымдарды іске асыру нәтижелерін бағалауға құқылы. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын  таратуды қаржыландырудың алдын алу мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын  әзірлеу тобының (ФАТФ) үндеулерін қарайды және Ақшаны жылыстатуға  қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы (ФАТФ) айқындаған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін азайту бойынша шаралар туралы шешім қабылдайды.  Уәкілетті орган Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы (ФАТФ) айқындаған қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және  жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін азайту бойынша шаралар туралы шешімді қаржы мониторингі субъектілеріне жеткізеді.  6. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу  мәселелері жөніндегі ведомствоаралық кеңес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін ұлттық бағалау жөніндегі есепті қарайды және мақұлдайды, сондай-ақ жария ету тәуекелдерін ұлттық бағалау туралы есепті қарайды және мақұлдайды. сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын  таратуды қаржыландыру тәуекелдерін ұлттық бағалау жөніндегі есептен жариялануға жататын ақпаратты анықтайды. Уәкілетті орган тиісті мемлекеттік органдарға қылмыстық жолмен  алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін ұлттық бағалау жөніндегі есепті жолдайды, сондай-ақ өзінің интернет-ресурсында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату),  терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін ұлттық бағалау жөніндегі есептен жариялануға жататын ақпаратты орналастырады.  7. Қаржы мониторингі субъектілері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін ұлттық бағалау жөніндегі есептен жарияланған ақпаратты, сондай-ақ уәкілетті орган осы Заңның 16-бабының 2-1) тармақшасына сәйкес жасаған ішкі бақылау қағидаларына енгізілген бағдарламаларды іске асыру кезінде адамдардың тізімдерін ескереді.  Қаржы мониторингі субъектілері:  1) технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелін қоса алғанда, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды  қаржыландыру тәуекелдерін ұлттық бағалау нәтижелерін бағалауға, айқындауға, құжаттамалық тіркеуге және жаңартуға;  2) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру  (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін басқару және кірістерді  заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін азайту бойынша  бақылау шараларын, рәсімдерді әзірлеуге;  3) өз клиенттерін қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелінің дәрежесін, сондай-ақ осы Заңның  16-бабының 2-1-тармағына сәйкес уәкілетті органнан алынған ақпараттар мен мәліметтерді ескере отырып жіктеуге міндетті. | ЕАТ өзара бағалаудың 3-раундының рәсімдеріне сәйкес елдердің техникалық сәйкестігі ФАТФ-тың барлық 40 ұсынымы бойынша емес, тек мынадай өлшемдер бойынша айқындалатын Қаралатын Ұсынымдар деп аталатындар бойынша ғана бағаланатын болады:  Өзгерістер енгізілген және бұрын бағаланбаған ұсынымдар. Қазіргі уақытта мұндай Ұсынымдарға мыналар жатады: (ТҚӨҚ тәуекелдерін бағалау бөлігінде), , , , , , , .  «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету.  Сонымен қатар, «күдікті операция» ұғымы «оны жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге де мүлік қылмыстық әрекеттен түсетін табыс болып табылатыны не операцияның өзі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді қаржыландыруға бағытталғаны туралы күдік туындайтын» операцияны ғана емес, «өзге де қылмыстық қызметті» де көздейді.  Осыған байланысты «өзге қылмыстық қызметке» түзету енгізіледі.  КЖ/ТҚҚ туралы заңның атауына сәйкес келтіру мақсатында өзгерістер енгізіледі.  КЖ/ТҚ тәуекелдерін анықтау кезінде қатерлер мен осалдықтарға талдау жүргізіледі.  Ұғымдардың аражігін ажырату шеңберінде тәуекелдерді ұлттық бағалау, тәуекелдерді секторалдық бағалау және қызметтердің (өнімдердің) КЖ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау. |
|  | **12-баптың 5-тармағының 5-1) тармақшасы** | **12-бап. Терроризмнің алдын алуға және болдырмауға және терроризмді қаржыландыруға жататын нысаналы қаржылық санкциялар**  ...  5-1) терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен қылмыстық жазасын өтеген тұлғаны алып тастау туралы Қазақстан Республикасы құқық қорғау немесе арнаулы мемлекеттік органдарының оң қорытындысы негізінде Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасы жасайтын жеке тұлғалардың тізімі негіз болып табылады.        Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен қылмыстық жазасын өтеген жеке тұлғаны алып тастау туралы Қазақстан Республикасы құқық қорғау немесе арнаулы мемлекеттік органдарының қорытындысын дайындау тәртібі Қазақстан Республикасы құқық қорғау мен арнаулы мемлекеттік органдарының және уәкілетті органның бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалады; | **12-бап. Терроризмнің алдын алуға және болдырмауға және терроризмді қаржыландыруға жататын нысаналы қаржылық санкциялар**  ...  5-1) терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен **терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғаларды** қылмыстық жазасын өтеген, **бірақ соттылығын өтеу немесе алу мерзімі басталмаған** тұлғаны алып тастау туралы Қазақстан Республикасы құқық қорғау немесе арнаулы мемлекеттік органдарының оң қорытындысы негізінде Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасы жасайтын жеке тұлғалардың тізімі.  Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты  ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен терроризмді және  экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғаларды қылмыстық жазасын өтеген, бірақ соттылығын өтеу немесе алу мерзімі басталмаған жеке тұлғаны алып тастау туралы Қазақстан Республикасы құқық қорғау немесе арнаулы мемлекеттік органдарының қорытындысын дайындау тәртібі Қазақстан Республикасы құқық қорғау мен арнаулы мемлекеттік органдарының және уәкілетті органның бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалады; | Құқық қорғау немесе арнаулы мемлекеттік органдардың қорытынды мәні туралы нақтылаушы түзету.  Сонымен қатар, құқық қорғау немесе арнаулы мемлекеттік органдардың қорытындысы дайындалып жатқан адамдар санатын нақтылау қажет. |
|  | **12-баптың 5-1-тармағы** | **12-бап. Терроризмнің алдын алуға және болдырмауға және терроризмді қаржыландыруға жататын нысаналы қаржылық санкциялар**  **...**  5-1. Уәкілетті орган дереу, бірақ ұйымды немесе жеке тұлғаны терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесінен алып тастау туралы шешім қабылданған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей, өзінің интернет-ресурсында осындай шешімді орналастырады және оны Қазақстан Республикасының тиісті мемлекеттік органдарына және ұйымдарға жібереді. | **12-бап. Терроризмнің алдын алуға және болдырмауға және терроризмді қаржыландыруға жататын нысаналы қаржылық санкциялар**  ...  5-1. Уәкілетті орган дереу, бірақ ұйымды немесе  жеке тұлғаны терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға  байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесінен алып тастау туралы шешім қабылданған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей **адамды  осы тізбеден шығарады және ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияны тоқтата тұру мерзімін тоқтату туралы мемлекеттік органдар мен ұйымдарға өзінің интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабарлайды.** | Түзету құқықтық статистика және арнайы есепке алу органдарынан уәкілетті органға қандай ақпарат келіп түсетінін нақтылайды.  Сондай-ақ Заңның 12-бабының 5-1-тармағы ТҚҚ тізбесінен адамдарды алып тастау және ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтату мерзімдерінің аяқталу тәртібі туралы нормалармен толықтырылады. |
|  | **7-тармақ**  **12-баптың** | **12-бап. Терроризмнің алдын алуға және болдырмауға және терроризмді қаржыландыруға жататын нысаналы қаржылық санкциялар**  ...  7. Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне қате енгізілген**, өздерінің террористік және экстремистік әрекетке қатыстылығы туралы мәліметтер бар** не көрсетілген тізбеден алып тастауға жататын, бірақ көрсетілген тізбеден алып тасталмаған ұйымдар мен жеке тұлғалар өздерін көрсетілген тізбеден алып тастау туралы жазбаша уәжді өтінішпен уәкілетті органға жүгінеді.        Уәкілетті орган ұйымды немесе жеке тұлғаны терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен алып тастау туралы өтінішті Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген мерзімдерде қарайды және мынадай уәжді шешімдердің бірін қабылдайды:        1) ұйымды немесе жеке тұлғаны көрсетілген тізбеден алып тастау туралы;        2) бас тартудың уәжді негізін бере отырып, өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы.        Өтініш беруші уәкілетті органның шешіміне Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен шағым жасауы мүмкін. | **12-бап. Терроризмнің алдын алуға және болдырмауға және терроризмді қаржыландыруға жататын нысаналы қаржылық санкциялар**  ...  7. Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен  байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне қате енгізілген, не көрсетілген  тізбеден алып тастауға жататын, бірақ одан алып тасталмаған ұйымдар мен жеке тұлғалар өздерін көрсетілген тізбеден алып тастау туралы жазбаша уәжді өтінішпен уәкілетті органға жүгінеді.  1 Уәкілетті орган ұйымды немесе жеке тұлғаны терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен алып тастау туралы өтінішті Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген мерзімдерде қарайды **құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдармен бірлесіп мынадай дәлелді шешімдердің бірін қабылдайды:**  1) ұйымды немесе жеке тұлғаны көрсетілген тізбеден алып тастау туралы;        2) бас тартудың уәжді негізін бере отырып, өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы.        Өтініш беруші уәкілетті органның шешіміне Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен шағым жасауы мүмкін. | Түзету ТҚҚ тізбесінен (Заңның 12-бабы 7-тармағы) алып тастау тәртібін Заңның 12-бабы 5-тармағының 8) тармақшасымен үйлестіреді |
|  | **12-1-баптың 5-тармағы** | **12-1-бап. Жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, кедергі келтіруге және тоқтатуға жататын нысаналы қаржылық санкциялар.**  ...  5. Осы баптың 2-тармағының негізінде жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген жеке тұлға өзінің және дербес табыс көздері жоқ отбасы мүшелерінің тыныс-тіршілігін қамтамасыз ету мақсатында уәкілетті органға ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою бойынша қолданылатын шаралардың ішінара немесе толық күшін жою туралы жазбаша уәжді өтінішпен жүгінуге құқылы.        Уәкілетті орган бұл өтінішті Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің тиісті Комитетінің қарауын қамтамасыз етеді.        Уәкілетті орган дереу, бірақ Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесі Комитетінің осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген өтінішті қанағаттандыру туралы шешімін алған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей қаржы мониторингі субъектісін хабардар етеді.        Уәкілетті орган сондай-ақ өтініш берушіні Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің Комитеті қабылдаған шешім туралы хабардар етеді. | **12-1-бап. Жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, кедергі келтіруге және тоқтатуға жататын нысаналы қаржылық санкциялар.**  ...  5. Осы баптың 2-тармағының негізінде жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген жеке тұлға өзінің және дербес табыс көздері жоқ отбасы мүшелерінің тыныс-тіршілігін қамтамасыз ету мақсатында уәкілетті органға ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою бойынша қолданылатын шаралардың ішінара немесе толық күшін жою туралы жазбаша уәжді өтінішпен жүгінуге құқылы.        Уәкілетті орган бұл өтінішті Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің тиісті Комитетінің қарауын қамтамасыз етеді.       Уәкілетті орган дереу, бірақ Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесі Комитетінің осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген өтінішті қанағаттандыру туралы шешімін алған күннен бастап  бір жұмыс күнінен кешіктірмей, **осындай шешімді** **өзінің  интернет-ресурсында орналастыру арқылы қаржылық мониторинг субъектілерін және тиісті хабарлама арқылы мемлекеттік органдар мен ұйымдарды хабардар етеді.**        Уәкілетті орган сондай-ақ өтініш берушіні Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің Комитеті қабылдаған шешім туралы хабардар етеді. |  |
|  | **12-2-баптың 2-тармағы** | **12-2-бап. Қайырымдылық ұйымдарын және діни бірлестіктерді терроризмді қаржыландыру мақсатында оларды пайдаланудан қорғау жөніндегі шаралар.**  **...**  2. Қайырымдылық ұйымында, сондай-ақ діни бірлестіктерде оларды терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдалану туралы күдік болған жағдайда, олар уәкілетті органға тиісті ақпарат жібереді. | **12-2-бап. Қайырымдылық ұйымдарын және діни бірлестіктерді терроризмді қаржыландыру мақсатында оларды пайдаланудан қорғау жөніндегі шаралар.**  **...**  2. Қайырымдылық ұйымында, сондай-ақ діни бірлестіктерде оларды терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдалану туралы күдік болған жағдайда, **олар дереу, бірақ анықталған кезден бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей** уәкілетті органға тиісті ақпарат жібереді. | Түзету ҮЕҰ-ның өз қызметін террористік қызметке тартудан, оның ішінде терроризмді қаржыландырудан қорғау бойынша жауапкершілігін арттыру мақсатында енгізіледі.  КЖ/ТҚҚ Заңының 12-2-бабының атауына редакциялық түзету баптың нормаларында ҮЕҰ-ның оларды терроризмді қаржыландыруға тарту фактілерін болдырмау жөніндегі міндеттері қамтылғанын ескере отырып енгізіледі. |
|  | **16-баптың 5-1) тармақшасының бірінші бөлігі** | **16-бап. Уәкілетті органның функциялары**  ...  5-1) жеке, заңды тұлғалардың және заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымдардың қызметі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға байланысты өзге де қылмыстық құқық бұзушылық жасаумен байланысты деп пайымдауға негіздер болған кезде, Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарына олардың құзыретіне сәйкес ақпарат жібереді және бұл туралы Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасын хабардар етеді. | **16-бап. Уәкілетті органның функциялары.**  ...  5-1) жеке, заңды тұлғалардың және заңды тұлға құрмайтын  шетелдік құрылымдардың қызметі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға **және (немесе) жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен** байланысты деп пайымдауға негіздер болған кезде, Қазақстан Республикасының құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарына олардың құзыретіне сәйкес ақпарат жібереді  және бұл туралы Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасын хабардар етеді. | «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету. |
|  | **16-баптың 13-5) тармақшасы** | **16-бап. Уәкілетті органның функциялары**  **...**  **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында уәкілетті орган:**  13-5) осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 7) (адвокаттарды қоспағанда), 13), 15) және 16) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілерінің, сондай-ақ бухгалтерлік есепке алу саласында кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын бухгалтерлік ұйымдардың және кәсіби бухгалтерлердің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауын мемлекеттік бақылауды Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес жоспардан тыс тексеру, бақылау субъектісіне (объектісіне) бару арқылы профилактикалық бақылау нысанында жүзеге асырады; | **16-бап. Уәкілетті органның функциялары**  **...**  **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында уәкілетті орган:**  13-5) осы Заңның 3-бабы 1-тармағының **2-1),** 7) (адвокаттарды қоспағанда), 13), 15), 16), **21) және 22)** тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингі субъектілерінің, сондай-ақ бухгалтерлік есепке алу саласында кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын бухгалтерлік ұйымдардың және кәсіби бухгалтерлердің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауын мемлекеттік бақылауды Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес жоспардан тыс тексеру, бақылау субъектісіне (объектісіне) бару арқылы профилактикалық бақылау нысанында жүзеге асырады; | Аталған түзету ұялы байланыс операторларын және «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясының КЕАҚ қаржы мониторингі субъектілеріне жатқызуға байланысты енгізіледі. |
|  | **16-баптың 13-7) тармақшасы** | **16-бап. Уәкілетті органның функциялары**  **...**  **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында уәкілетті орган:**  **...**  13-7) Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін жария лауазымды адамдардың тізбесіне кіретін жария лауазымды адамдардың, олардың жұбайларының және жақын туыстарының тізімін жүргізеді; | **16-бап. Уәкілетті органның функциялары**  **...**  **Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында уәкілетті орган:**  **...**  13-7) Қазақстан Республикасының Президенті бекітетін жария лауазымды адамдардың тізбесіне кіретін жария лауазымды адамдардың, олардың жұбайларының **(зайыптарының)** және жақын туыстарының тізімін **жүргізу тәртібін жүргізеді және айқындайды;** | АФМ ұлттық жария лауазымды тұлғалардың тізімін жүргізу жөніндегі уәкілетті орган болып табылады.  Сонымен қатар, ЖЖЖ жұбайлары мен жақын туыстары туралы деректерді қамтитын бірыңғай ақпараттық жүйе жоқ.  Осыған байланысты ҚҚА-ның ШЖЗ тізімін жүргізудің жалпы тәртібін көздейтін заңға тәуелді актіні қабылдау жөніндегі құзыреті көзделеді. |
|  | **17-баптың 1-тармағының 2-1) тармақшасы** | **17-бап. Уәкілетті органның құқықтары мен міндеттері**  1. Уәкілетті орган:  **...**  **жоқ** | **17-бап. Уәкілетті органның құқықтары мен міндеттері**  1. Уәкілетті орган:  **...**  **2-1) терроризмді, экстремизмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қатыстылығы болуы мүмкін ұйымдарды және (немесе) жеке тұлғаларды іріктеу өлшемшарттарын бекітуге;** | Заңға түзету тәуекелге бағдарланған тәсілді ескере отырып, террористік және экстремистік әрекетке, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын қаржыландыруға қатысы болуы мүмкін адамдарды айқындауға мүмкіндік береді. |
|  | **2-2) тармақша**  **17-баптың 2-тармағының** | **17-бап. Уәкілетті органның құқықтары мен міндеттері**  1. Уәкілетті орган:  **...**  **жоқ** | **17-бап. Уәкілетті органның құқықтары мен міндеттері**  1. Уәкілетті орган:  **...**  **2-2) терроризмді, экстремизмді, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру белгілерімен операциялары бар адамдардың тізімдерін жасауға және өз құзыреті шегінде көрсетілген адамдар санатының қызметіне терроризмді, экстремизмді, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін айқындау тұрғысынан талдау және мониторинг жүргізу үшін мемлекеттік органдарға қаржы мониторингі субъектілеріне жолдауға;** | **Заңға түзету енгізу Қазақстан**  **терроризмді, экстремизмді, жаппай қырып-жоятын қаруды қаржыландыруға қатысы болуы мүмкін адамдарды анықтауға және ТҚ, ФЭ және ТЖҚҚ-ға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында мемлекеттік органдар мен қаржы мониторингі субъектілеріне жіберуге тәуекелге бағдарланған тәсіл.** |
|  | **18-баптың 1-тармағы** | **18-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен өзара іс-қимылы**  **…**  1. Қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауын бақылауды өз құзыреті шегінде жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары:        1) қаржы мониторингін және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды жүзеге асыру үшін уәкілетті органға қажетті ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге;  ...  5) бақылау субъектілерін (объектілерін) іріктеу кезінде кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін бағалау есебінен ақпаратты ескеруге міндетті. | **18-бап.** Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен **және АХҚО-ның Қаржылық қызметтерді реттеу комитетімен** өзара іс-қимылы  1. Қаржы мониторингі субъектілерінің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға **және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға** қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауын бақылауды өз құзыреті шегінде жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары:  1) қаржы мониторингін және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға **және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға** қарсы іс-қимылды жүзеге асыру үшін уәкілетті органға қажетті ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге;  ...  5) бақылау субъектілерін (объектілерін) іріктеу кезінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру **және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру** тәуекелдерін бағалау есебінен ақпаратты ескеруге міндетті. | «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету.  Сонымен қатар, «күдікті операция» ұғымы «оны жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге де мүлік қылмыстық әрекеттен түсетін табыс болып табылатыны не операцияның өзі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді қаржыландыруға бағытталғаны туралы күдік туындайтын» операцияны ғана емес, «өзге де қылмыстық қызметті» де көздейді.  Осыған байланысты «өзге қылмыстық қызметке» түзету енгізіледі. |
|  | **2-тармақтың 6) тармақшасы**  **18-бап** | **18-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен өзара іс-қимылы**  **…**  **2. Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары:**  **...**        6) уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша және мерзімдерде уәкілетті органға жыл сайын осындай ақпарат бере отырып, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру тәуекелдерін анықтау тұрғысынан қаржы мониторингі субъектілерінің қызметіне талдауды және мониторингті өз құзыреті шегінде жүргізуге, Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын қолдану практикасын жинақтап қорытуға және оны жетілдіру жөнінде ұсыныстар енгізуге міндетті.  . | **18-бап.** Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен **және АХҚО-ның Қаржылық қызметтерді реттеу комитетімен** өзара іс-қимылы  **…**  **2. Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары:**  **...**  6) уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша және мерзімдерде уәкілетті органға жыл сайын осындай ақпарат бере отырып, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және **жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру** тәуекелдерін анықтау тұрғысынан қаржы мониторингі субъектілерінің қызметіне талдауды және мониторингті өз құзыреті шегінде жүргізуге, Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын қолдану практикасын жинақтап қорытындылауға және оны жетілдіру жөнінде ұсыныстар енгізуге міндетті | «Жаппай қырып-жою қаруын тарату» алғы шарты бойынша нақтылаушы түзету.  Сонымен қатар, «күдікті операция» ұғымы «оны жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге де мүлік қылмыстық әрекеттен түсетін табыс болып табылатыны не операцияның өзі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді қаржыландыруға бағытталғаны туралы күдік туындайтын» операцияны ғана емес, «өзге де қылмыстық қызметті» де көздейді.  Осыған байланысты «өзге қылмыстық қызметке» түзету енгізіледі. |
|  | **18-баптың 2-1-тармағы** | **18-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен және АХҚО-ның Қаржылық қызметтерді реттеу комитетімен өзара іс-қимылы**  **...**  **2-1. Жоқ** | **18-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарымен және АХҚО-ның Қаржылық қызметтерді реттеу комитетімен өзара іс-қимылы**  **...**  **2-1. АХҚО комитеті осы баптың 2-тармағында көзделген талаптарды Қазақстан Республикасының «Астана» халықаралық қаржы орталығы туралы» Конституциялық заңында көзделген құзырет шеңберінде орындауға міндетті.** | АХҚО туралы ҚР ҚРК сәйкес Комитет АХҚО аумағында қаржылық қызметтерді және олармен байланысты қызметті реттеуді жүзеге асырады. |

**Қазақстан Республикасының**

**Қаржылық мониторинг**

**агенттігі төрағасының бірінші орынбасары У.Е. Раисов**