

# **Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».**

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

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

## **Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (далее - подозрительная операция) - операция, отвечающая критериям, установленным настоящим Законом, по которым имеются основания полагать, что в результате ее совершения в законный оборот вовлекаются доходы, полученные незаконным путем, либо осуществление данной операции направлено на финансирование терроризма и (или) экстремизма;
- 2) операции с деньгами и (или) иным имуществом - действия физических и юридических лиц с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
- 3) доходы, полученные незаконным путем, - деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения преступления и (или) административного правонарушения;
- 4) легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, - вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного незаконным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества;
- 5) банк-корреспондент - банк, осуществляющий банковские операции, предусмотренные договором корреспондентского счета;
- 6) финансовый мониторинг - совокупность мер по сбору и анализу информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, поступающей от субъектов финансового мониторинга;
- 7) финансирование терроризма (террористической деятельности) - предоставление или сбор денег и (или) иного имущества либо оказание финансовых услуг террористам и (или) террористическим организациям для осуществления террористической деятельности;
- 8) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Законом;

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

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

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

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

## **Глава 2. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

### **Статья 3. Субъекты финансового мониторинга**

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

1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций;

2) биржи;

3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры;

4) накопительные пенсионные фонды;

5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;

6) нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом;

7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам - в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: покупки и продажи недвижимости; управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг; аккумулирования средств для создания,

обеспечения, функционирования или управления компанией; создания, функционирования или управления юридическими лицами либо образованиями и купли-продажи предприятий;

8) аудиторские организации;

9) организаторы игорного бизнеса и лотерей;

10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег.

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

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

1. Операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу, если по своему характеру она относится к одному из видов операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, и совершается в наличной форме, за исключением операций, предусмотренных подпунктами 6), 7), 9), 11) и 18) пункта 2 настоящей статьи, на сумму, которая равна или превышает: для операции, указанной в подпункте 1) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 1 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 000 000 тенге или превышающей ее; для операций, указанных в подпунктах 6), 7) и 9) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 2 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 2 000 000 тенге или превышающей ее; для операций, указанных в подпунктах 2) - 5), 8), 10) - 17) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 7 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 7 000 000 тенге или превышающей ее; для операций, указанных в подпунктах 18) и 19) пункта 2 настоящей статьи, - в сумме, равной или превышающей 45 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее.

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

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

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

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

4) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

- 5) снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;
- 6) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;
- 7) переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;
- 8) открытие сберегательного счета (вклада) в пользу третьего лица и (или) внесение денег на такой счет как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;
- 9) платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе;
- 10) приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей;
- 11) операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев;
- 12) ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты;
- 13) осуществление страховой выплаты или получение страховой премии;
- 14) внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, а также осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов;
- 15) получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга;
- 16) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом;
- 17) купля-продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них;
- 18) сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации;

19) сделки с ценными бумагами.

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

4. Критериями определения подозрительной операции являются:

1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;

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

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

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

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

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

1) установления деловых отношений с клиентом;

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

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

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

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

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица, совершающего операцию с деньгами и (или) иным имуществом: данные учредительных документов, регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер

(за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также адрес места нахождения;

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

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга.

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) осуществлять проверку принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу;
- 2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;
- 3) получать разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;
- 4) предпринимать доступные меры для установления источника средств.

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

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

- 1) осуществлять сбор сведений о репутации банка-корреспондента;
- 2) осуществлять оценку причастности банка-корреспондента к случаям легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;
- 3) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.

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

1. Субъекты финансового мониторинга при проведении надлежащей проверки клиента обязаны документально фиксировать сведения о клиенте. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента по видам субъектов финансового мониторинга, определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.
2. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган в порядке, определяемом уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.
3. Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются адвокатами в случае, если эти сведения и информация получены в связи с

оказанием юридической помощи по вопросам представительства и защиты физических и юридических лиц в органах дознания, предварительного следствия, судах.

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

## **Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля**

1. Субъекты финансового мониторинга принимают меры, в соответствии с которыми оказываемые ими услуги не будут использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма.

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

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга с учетом требований, утвержденных уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

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

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

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

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

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

1. Уполномоченный орган составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга.
2. Государственный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другие компетентные государственные органы направляют в уполномоченный орган перечень организаций и (или) физических лиц, указанных в пункте 4 настоящей статьи.
3. Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обновляется в соответствии с информацией, предоставляемой государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учетов, а также другими компетентными государственными органами.
4. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:
  - 1) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма;
  - 2) вступившее в законную силу решение суда Республики Казахстан о признании иностранной или международной организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории Республики Казахстан и (или) другого государства, террористической или экстремистской;
  - 3) вступивший в законную силу приговор суда Республики Казахстан о признании физического лица виновным в совершении преступления, содержащего признаки экстремизма, либо преступления, предусмотренного статьями 233 - 233-3 Уголовного кодекса Республики Казахстан;
  - 4) признаваемые в Республике Казахстан в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Республики Казахстан приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;
  - 5) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Республикой Казахстан перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами.

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

1. Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1) - 4) пункта 3 статьи 5 настоящего Закона.
2. Субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о подозрительной операции до ее совершения. Сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций. Порядок приостановления подозрительных операций определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.
3. Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, в течение двадцати четырех часов с момента получения сообщения о подозрительной операции вправе принять решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех календарных дней.
4. В случае неполучения субъектом финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции.
5. При наличии оснований полагать, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и (или) финансированием терроризма, уполномоченный орган не позднее пяти часов с момента получения сообщения о подозрительной операции направляет информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения. Соответствующие правоохранительные органы с момента получения информации обязаны в течение сорока восьми часов принять соответствующее решение и сообщить о нем уполномоченному органу.
6. Отказ от выполнения операции с деньгами и (или) иным имуществом, а также приостановление подозрительной операции в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

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

Контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом,

подлежащих финансовому мониторингу, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.

### **Глава 3. КОМПЕТЕНЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА**

#### **Статья 15. Задачи уполномоченного органа** **Задачами уполномоченного органа являются:**

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

#### **Статья 16. Функции уполномоченного органа** **В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма уполномоченный орган:**

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

- 5) при наличии оснований полагать о том, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и (или) финансированием терроризма, направляет информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения;
- 6) участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 7) организует формирование и ведение республиканской базы данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 8) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 9) обобщает практику применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разрабатывает и вносит предложения по его совершенствованию;
- 10) изучает международный опыт и практику противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 11) проводит мероприятия по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 12) участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- 13) по согласованию с государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, определяет перечень оффшорных зон для целей настоящего Закона и направляет соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга.

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

### **1. Уполномоченный орган вправе:**

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

2) выносить решение о приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом в случае обнаружения признаков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма на срок до трех календарных дней;

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

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

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

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

2. Уполномоченный орган обязан:

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

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

3) обеспечить соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления финансового мониторинга.

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

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

1) предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;

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

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

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

2. Государственные органы Республики Казахстан обязаны:

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

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

3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем в объеме и порядке, определяемых Правительством Республики Казахстан. Предоставление информации о подозрительной операции в уполномоченный орган не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

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

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

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

3. Уполномоченный орган в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма вправе запрашивать

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

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

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

2) если предоставление информации повлияет на ход уголовного судопроизводства в Республике Казахстан. Уполномоченный орган уведомляет об отказе запрашивающий компетентный орган иностранного государства с указанием оснований для отказа. Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные условия и ограничения использования информации, предоставляемой компетентным органам иностранного государства, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

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

#### **Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

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

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

Настоящий Закон вводится в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования.

Президент Республики Казахстан

Н. Назарбаев