



№ 01-21/02/2839 от 23.08.2022г.

Агентство Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу

Национальная палата предпринимателей  
Республики Казахстан «Атамекен»

*В ответ на письмо  
№ АФМ-10-1/5419-И от 05 августа 2022г.*

**ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**Ассоциации финансистов Казахстана**

Ассоциация финансистов Казахстана, рассмотрев проект концепции проекта Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования уголовно-процессуального законодательства, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект), направляет предложения и замечания к Проекту согласно Приложению №1.

**Первый Заместитель  
Председателя Совета**

**И.А. Кушнарева**

✉ Нуржан Тапалов  
[n.tapalov@afk.kz](mailto:n.tapalov@afk.kz)  
☎ 266-77-77/110



23.08.2022ж. № 01-02/02/2839

Қазақстан Республикасының  
Қаржылық мониторинг агенттігі

«Атамекен» Қазақстан Республикасының  
Ұлттық кәсіпкерлер палатасы

2022 ж. 05 тамыз айының  
№ АФМ-10-1/5419-И хатына жауап ретінде

**Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығының  
САРАПТАМАЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ**

Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығы, «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қылмыстық-процестік, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заң бойынша тұжырымдама жобасын (бұдан әрі – жоба) қарап, Жобаға №1 Қосымшаға сәйкес ұсыныстар мен ескертулер жібереді.

**Кеңес Төрайымының  
Бірінші орынбасары**

**И.А. Кушнарева**

✉ Нуржан Тапалов

[n.tapalov@afk.kz](mailto:n.tapalov@afk.kz)

☎ 266-77-77/110

Сравнительная таблица АФК

к проекту концепции проекта Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования уголовно-процессуального законодательства, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

| №  | Структура   | Редакция Проекта   | Предлагаемая редакция АФК  | Обоснование  |
|----|---|--|--|--|
| 1. | Подпункт 2<br>пункта 2<br><i>(Касательно совершенствования законодательства о ПОД/ФТ)</i> | 2. Отсутствие надобности признания Фонда социального медицинского страхования в качестве субъекта финансового мониторинга, а также необходимость признания субъектами финансового мониторинга НАО «Правительство для граждан», брокеров и дилеров, являющихся членами товарной биржи.<br>Предлагается исключить Фонд социального медицинского страхования из числа субъектов финансового мониторинга, поскольку активы фонда размещены в открытых счетах в Национальном Банке, учредителем является Правительство РК.<br>В свою очередь в целях повышения эффективности антиотмывочной системы | 2. Отсутствие надобности признания Фонда социального медицинского страхования в качестве субъекта финансового мониторинга, а также необходимость признания субъектами финансового мониторинга НАО «Правительство для граждан», брокеров и дилеров, являющихся членами товарной биржи.<br>Предлагается исключить Фонд социального медицинского страхования из числа субъектов финансового мониторинга, поскольку активы фонда размещены в открытых счетах в Национальном Банке, учредителем является Правительство РК.<br>В свою очередь в целях повышения эффективности антиотмывочной системы предлагается признать НАО «Правительство для граждан», брокеров и дилеров, являющихся членами товарной биржи, субъектами финансового мониторинга, поскольку указанные субъекты осуществляют различного рода сделки с имуществом <i>(сделки с недвижимым имуществом могут осуществляться без</i> | В соответствии пунктом 1 статьи 35 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон) доверительное управление пенсионными активами АО «ЕНПФ» осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан на основании договора о доверительном управлении. Согласно пункту 1 статьи 35-1 Закона доверительное управление пенсионными активами управляющим инвестиционным портфелем осуществляется на основании договора о доверительном управлении пенсионными активами. Типовая форма договора о доверительном управлении пенсионными активами устанавливается нормативным правовым актом АРРФР.<br>В соответствии со статьей 34 Закона АО «ЕНПФ», как некоммерческая организация, реализующая государственную функцию по обеспечению накопительной пенсионной системы, привлекает обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы и добровольные пенсионные взносы, а также осуществляет зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет невостребованной |

|  |  |  |   |   |
|--|--|--|---|---|
|  |  | <p>предлагается признать НАО «Правительство для граждан», брокеров и дилеров, являющихся членами товарной биржи, субъектами финансового мониторинга, поскольку указанные субъекты осуществляют различного рода сделки с имуществом (сделки с недвижимым имуществом могут осуществляться без нотариуса в НАО, которое не является СФМ).</p> <p><b>Отсутствует</b></p> | <p><i>нотариуса в НАО, которое не является СФМ).</i></p> <p><b>Отсутствие надобности признания АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – АО «ЕНПФ») в качестве субъекта финансового мониторинга.</b></p> <p><b>Предлагается исключить АО «ЕНПФ» из числа субъектов финансового мониторинга, поскольку учредителем и акционером АО «ЕНПФ» является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан.</b></p> | <p>суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», осуществляет пенсионные выплаты получателям в порядке, установленном Правительством РК, переводит пенсионные накопления вкладчика (получателя) в страховую организацию, а также несет ответственность за нарушение пенсионного законодательства РК в соответствии с законами РК.</p> <p>Перечисление вкладчиками, агентами пенсионных взносов, производится через банки второго уровня РК (субъекты финансового мониторинга), которые также осуществляют надлежащую проверку и финансовый мониторинг в отношении своих клиентов, их представителей, бенефициарных собственников, их операций и сделок.</p> <p>Выплата пенсионных накоплений за счет всех видов пенсионных взносов осуществляется с кастодиальных счетов АО «ЕНПФ» в Национальном Банке Республики Казахстан, который является банком-кастодианом АО «ЕНПФ» в соответствии с Законом.</p> <p>Все операции с деньгами в АО «ЕНПФ» производятся в безналичной форме.</p> <p>На основании вышеизложенного, считаем целесообразным исключить АО «ЕНПФ» из числа субъектов финансового мониторинга.</p> |
|--|--|--|---|---|