



## **Об утверждении Правил проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**

Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 23 февраля 2022 года № 14. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2022 года № 26925.

В соответствии с пунктом 2 статьи 11-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

2. Департаменту финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

3. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства Республики  
Казахстан по финансовому мониторингу*

*Ж. Элиманов*

**"СОГЛАСОВАН"**

Министерство информации  
и общественного развития  
Республики Казахстан

**"СОГЛАСОВАН"**

Агентство  
Республики Казахстан  
по защите и развитию конкуренции

**"СОГЛАСОВАН"**

Министерство здравоохранения  
Республики Казахстан

**"СОГЛАСОВАН"**

Министерство финансов  
Республики Казахстан

**"СОГЛАСОВАН"**

Агентство

Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка

"СОГЛАСОВАН"

Министерство культуры и спорта  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Агентство

Республики Казахстан  
по противодействию коррупции

"СОГЛАСОВАН"

Национальный Банк  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Комитет национальной безопасности  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство цифрового  
развития, инноваций  
и аэрокосмической промышленности

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство внутренних дел  
Республики Казахстан

Утверждены  
приказом Председатель  
Агентства Республики  
Казахстан по финансовому  
мониторингу  
от 23 февраля 2022 года № 14

## **Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**

### **1. Общие положения**

1. Настоящие Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 11-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон), определяют порядок проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) рабочая группа – группа, состоящая из числа представителей государственных, правоохранительных и специальных государственных органов для проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

2) ранжирование рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – процедура установления относительной значимости (предпочтительности) собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

3) риски легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – нанесения ущерба финансовой системе и экономике страны, путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в связи с реализацией угроз и (или) наличием уязвимости;

4) оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – определение уровней рисков способом анализа собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

5) сбор данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – процесс получения информации от государственных, правоохранительных и специальных государственных органов и субъектов финансового мониторинга для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

6) структурирование рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма – группирование и суммирование собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма для их последующего анализа;

7) субъекты финансового мониторинга – субъекты финансового мониторинга, указанные в пункте 1 статьи 3 Закона;

8) государственные органы – государственные органы, которые осуществляют контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, в соответствии со статьей 14 Закона, а также с которыми взаимодействует уполномоченный орган, в соответствии со статьей 18 Закона.

## **2. Порядок проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**

3. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма длится до 18 (восемнадцати) месяцев.

Последующие оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма проводятся по истечении 36 (тридцать шесть) месяцев со дня начала

предыдущей оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

4. В целях оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма уполномоченным органом создается рабочая группа по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

Уполномоченный орган запрашивает у государственных, правоохранительных и специальных государственных органов предложения по кандидатурам представителей для включения в рабочую группу.

5. Уполномоченный орган координирует работу по реализации оценки рисков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

6. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма включает три этапа:

1) сбор данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в части определения угроз и уязвимости рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

2) обработка и анализ данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

3) оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и выявления мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

7. Запрос о представлении кандидатур в составы рабочей группы направляется уполномоченным органом не позднее 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня начала каждой оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

Государственные, правоохранительные и специальные государственные органы в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения указанного предложения в соответствии с компетенцией направляют в уполномоченный орган предложения о включении своих представителей в состав рабочей группы.

8. На основании представленных предложений о включении в состав рабочей группы представителей государственных, правоохранительных и специальных государственных органов уполномоченный орган утверждает состав рабочей группы.

9. Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня утверждения состава рабочей группы утверждает график проведения заседаний рабочей группы (далее – график) и направляет для ознакомления членам рабочей группы.

Заседания рабочей группы проводятся в соответствии с графиком, но не реже одного раза в месяц.

10. В случае необходимости заседания рабочей группы проводятся по инициативе уполномоченного органа.

11. Уполномоченный орган направляет не позднее 20 (двадцать) рабочих дней со дня начала каждой оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма государственным, правоохранительным и специальным государственным органам, а также субъектам финансового мониторинга запрос о представлении данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

12. Государственные, правоохранительные и специальные государственные органы, а также субъекты финансового мониторинга в течение 30 (тридцать) рабочих дней представляют данные для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма за предшествующий трехлетний период в соответствии с методологией на бумажном носителе или электронным способом в формате Microsoft Office Excel, в соответствии с пунктом 11 Правил.

13. В случае отсутствия данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, указываются причины отсутствия таких данных.

### **3. Порядок обработки и анализа данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**

14. Уполномоченный орган в течение 30 (тридцать) рабочих дней со дня получения всех данных проводит обработку собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма путем:

1) сравнения собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма на предмет соответствия и полноты представленных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

2) структурирования собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

3) ранжирования собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

15. Уполномоченный орган после обработки данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма осуществляет их анализ, который длится в течение от 3 (трех) до 5 (пяти) месяцев, при проведении которого выявляет:

1) источник риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

2) характер риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

3) вероятность появления риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;

4) последствия риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

16. При анализе данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма также используется информация из отчетов о взаимной оценке и прогрессе по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансирования терроризма и докладов международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

17. По итогам анализа собранных данных уполномоченный орган формирует отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, который содержит:

- 1) описание характера, источника, вероятности и последствий рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;
- 2) итоги анализа собранных данных для рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

18. Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня формирования отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма передает его в рабочую группу.

#### **4. Порядок оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и выявления мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма**

19. Рабочая группа в течение от 3 (трех) до 5 (пяти) месяцев со дня получения отчета по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма рассматривают и присваивают субъектам финансового мониторинга один из следующих уровней риска:

- 1) "высокий";
- 2) "средний";
- 3) "низкий".

20. Рабочая группа по итогам рассмотрения и присвоения соответствующих уровней риска формирует итоговый отчет по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (далее – итоговый отчет), которые содержат:

- 1) описание оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;
- 2) выводы по оценке рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;
- 3) заключения о принятии мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

21. Рабочая группа в течение 10 (десять) рабочих дней со дня формирования итогового отчета передает его в уполномоченный орган.

22. Уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения итогового отчета направляет его на согласование государственным, правоохранительным и специальным государственным органам.

23. Государственные, правоохранительные и специальные государственные органы направляют замечания и предложения, либо сообщают об их отсутствии уполномоченному органу в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения итогового отчета.

В случае представления государственными, правоохранительными и специальными государственными органами замечаний и предложений к итоговому отчету, уполномоченный орган в течение 5 (пять) рабочих дней возвращает его в рабочую группу для дальнейшей доработки.

Рабочая группа передает итоговый отчет с учетом замечаний и предложений в уполномоченный орган для дальнейшего направления в государственные, правоохранительные и специальные государственные органы в порядке, предусмотренных 21 и 22 пунктах Правил.

24. В случае непредставления государственными, правоохранительными и специальными государственными органами позиций в сроки, указанные в пункте 23 Правил, итоговые отчеты считаются согласованными.

25. Уполномоченный орган выносит для рассмотрения и одобрения на заседании Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – Межведомственный совет), создаваемого уполномоченным органом, в соответствии с графиком заседаний Межведомственного совета согласованные с государственными, правоохранительными и специальными государственными органами итоговый отчет.

26. Уполномоченный орган после одобрения Межведомственным советом в течение 30 (тридцать) рабочих дней размещает итоговый отчет в закрытой части официального интернет-ресурса Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу.