



GRATA
INTERNATIONAL

Команда
Банки и Финансы
GRATA International

**ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ
В ФИНАНСОВОЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО
КАЗАХСТАНА
В 1 КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА**

ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО КАЗАХСТАНА В 1 КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА

Юристы банковской и финансовой практики GRATA International рады представить Вам краткий обзор основных изменений в законодательство Республики Казахстан в 2024 году, которые могут повлиять на Ваш бизнес.

Пожалуйста, обращайтесь, если у Вас возникнут вопросы, мы будем рады на них ответить.

В ЭТОМ ВЫПУСКЕ:

- 1) Изменения в Законе о банках
- 2) Изменения в Законе о микрофинансовой деятельности
- 3) Изменения в Законе о персональных данных
- 4) Изменения в Законе о рынке ценных бумаг
- 5) Изменения в Законе о Национальном Банке Республики Казахстан
- 6) Изменения в Законе о платежах и платежных системах
- 7) Изменения в законодательстве о валютном регулировании и валютном контроле
- 8) Изменения в законодательстве о страховой деятельности
- 9) Изменения в Законе о цифровых активах
- 10) Изменения в Законе об информатизации
- 11) Изменения в Законе о ПОДФТ

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О БАНКАХ

- В Закон РК от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности» («Закон о банках») были внесены нижеизложенные изменения.
- С июля 2023 года, не является разглашением банковской тайны предоставление банками информации, сведений и документов, составляющих банковскую тайну, по лицам, включенным в реестр, по письменному запросу уполномоченного органа по возврату активов, подписанному первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, с приложением выписки из реестра, утвержденного в соответствии с Законом Республики Казахстан “О возврате государству незаконно приобретенных активов”.
- С 1 января 2024 года, не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования; на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования; на активы фонда социального медицинского страхования и средства целевого взноса, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах.
- Данные изменения связаны с расширением возможностей вкладчиков ЕНПФ по передаче в частное управление части пенсионных активов без применения порогов минимальной достаточности.
- В феврале 2024 года было внесено изменение, касающееся того, что банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных Законом о банках.

-
- В статью 34 Закона о банках введен пункт 5-1 гласящий о том, что лицо вправе установить добровольный отказ от получения банковских займов либо снять его посредством веб-портала "электронного правительства".
 - Также, введен пункт 5-2 статьи 34 Закона о банках, запрещающий Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, предоставлять банковские займы лицу при наличии в его кредитном отчете информации об установлении им добровольного отказа от получения банковского займа.

ПРОЕКТ ЗАКОНА О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НЕКОТОРЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО ВОПРОСАМ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- В августе 2023 года был предоставлен консультативный документ регуляторной политики проекта Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам развития финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг» («Проект Закона»).
- Проект Закона направлен на решение четырех основных вопросов, которые вытекают из различных поручений Главы государства: ограничение роста долговой нагрузки физических лиц, развитие синдицированного финансирования на рынке РК, создание цифровой платформы по продаже стрессовых активов, а также повышение доступности вхождения на рынок банковских услуг новых игроков в привлечение квалифицированных и профессиональных кадров к управлению финансовым сектором.
- Первое направление Проекта Закона – это ограничение роста долговой нагрузки физических лиц, населения РК. Президент в Указе от 10 марта 2023 года поручал АРРФР и Нацбанку ограничить рост долговой нагрузки граждан, задолженность которых по займам и микрокредитам составляет свыше 90 календарных дней. Проект Закона предусматривает, что для таких граждан будет введен запрет на выдачу потребительских займов.
- Далее, Проект Закона направлен на развитие синдицированного финансирования на рынке РК.

-
- Для этого предлагается расширить перечень участников синдиката кредиторов, в частности это будут банки второго уровня, Банк Развития Казахстана, банки-нерезиденты Республики Казахстан, международные финансовые организации (пп. 10-1) ст. 1 Закона Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»).
 - Также, добавлен пункт о том, что договор синдицированного займа может быть заключен после того, как заемщик заключил с несколькими будущими участниками синдиката кредиторов договоры займа. В таком случае договор синдицированного займа изменяет ранее возникшие обязательства указанных лиц, если состав участников ранее возникших обязательств и состав участников договора синдицированного займа полностью совпадают, при этом договор синдицированного займа может предусматривать прекращение или изменение договора залога и (или) иного соглашения, связанного с обязательствами заемщика (п.1-1 ст. 14-1 Закона Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»).
 - Также, введена возможность конвертации двустороннего кредитного договора в синдицированный заем и определить условия передачи прав требований кредиторов в рамках синдиката.
 - Проектом Закона предусматривается расширение списка инвесторов, имеющих право приобретать стрессовые активы, создан институт сервисных компаний для обслуживания и управления неработающими кредитами, а также установлен предельный срок (до 3 лет) владения взысканным имуществом. Кроме того, запланировано создание цифровых платформ, посредством которых будет осуществляться торговля стрессовыми активами банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и микрофинансовых организаций.
 - Одним из ключевых требований для деятельности цифровых платформ, установленных в новых законодательных изменениях, является регистрация юридического лица. Операторы электронной торговой площадки по продаже банковских активов должны быть созданы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и иметь организационно-правовую форму акционерного общества или товарищества с ограниченной ответственностью (согласно Проекту Закона, ст. 15-19 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»).

-
- Отмечаем, что самим банкам не разрешено выступать в качестве операторов электронной торговой площадки.
 - Примечательно, что торги на цифровых платформах будут открыты для всех заинтересованных инвесторов, включая финансовые компании и частных инвесторов в лице юридических и физических лиц, в том числе иностранных инвесторов. Стоит отметить, что продажа частным инвесторам займов, выданных физическим лицам, банковским законодательством запрещена.
 - Согласно этим новеллам, банки, микрофинансовые организации и другие кредитные учреждения будут обязаны продавать взысканное имущество, а также права требования по договорам банковских займов и микрокредитов через электронные площадки. Это обеспечит прозрачность сделок и способствует формированию справедливых рыночных цен на эти активы.
 - Для того, чтобы внести все эти изменения, нужно будет внести поправки в законы о банках и банковской деятельности, о микрофинансовой деятельности, о коллекторской деятельности и о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций. На сегодняшний день закон не был введен в силу.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- В Закон РК от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» («Закон о микрофинансовой деятельности») были внесены нижеизложенные изменения.
- В феврале 2024 года было внесено изменение, касающееся того, что микрофинансовые организации вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных Законом о микрофинансовой деятельности.
- В статью 3 Закона о микрофинансовой деятельности введен пункт 3-1 гласящий о том, что лицо вправе установить добровольный отказ от микрокредитов либо снять его посредством веб-портала "электронного правительства".
- Также, введен пункт 3-2 статьи 3 Закона о микрофинансовой деятельности, запрещающий микрофинансовой организации предоставлять микрокредиты лицу

при наличии в его кредитном отчете информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- В Закон РК от 21 мая 2013 года N 94-V «О персональных данных» («Закон о персональных данных») введено понятие «нарушение безопасности персональных данных», что означает «нарушение защиты персональных данных, повлекшее незаконное распространение, изменение и уничтожение, несанкционированное распространение передаваемых, хранимых или иным образом обрабатываемых персональных данных или несанкционированный доступ к ним».
- Кроме того, введено положение, запрещающее сбор, обработку копий документов, удостоверяющих личность, на бумажном носителе, за исключением случаев отсутствия интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц, невозможности идентификации субъекта с использованием технологических средств, а также в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.
- Исключительные случаи сбора, обработки копий документов, удостоверяющих личность, на бумажном носителе, предусмотренные выше, не распространяются на использование и представление документов, удостоверяющих личность, формируемых посредством сервиса цифровых документов.
- В перечень случаев, при которых сбор, обработка персональных данных производятся без согласия субъекта или его законного представителя было включено осуществление единым накопительным пенсионным фондом деятельности, связанной с открытием пенсионных счетов, предоставлением информации о сумме пенсионных накоплений, а также об условных пенсионных счетах.
- В Закон о персональных данных введены статьи 27-2 и 27-3, положения, детально регулирующие государственный контроль и порядок соблюдения законодательства РК о персональных данных и их защите государственными органами.
- Государственный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите в отношении государственных органов (далее - субъекты контроля) проводится уполномоченным органом в форме проверок. Проверки делятся на периодические и внеплановые. Периодические проверки

проводятся с периодичностью не чаще одного раза в год в соответствии с планом проведения периодических проверок, утвержденным первым руководителем уполномоченного органа.

- Внеплановой проверкой является проверка, назначаемая уполномоченным органом, в случаях:
 - 1) наличия подтвержденных обращений на субъект контроля, поступивших от физических и юридических лиц, о нарушении требований законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите;
 - 2) обращения физических и юридических лиц, права и законные интересы которых нарушены;
 - 3) требования прокурора по конкретным фактам причинения либо об угрозе причинения вреда правам и законным интересам физических и юридических лиц, государства;
 - 4) обращения государственных органов по конкретным фактам причинения вреда правам и законным интересам физических и юридических лиц, государства, а также по конкретным фактам нарушений требований законодательства Республики Казахстан, неустранение которых влечет причинение вреда правам и законным интересам физических и юридических лиц;
 - 5) повторной проверки, связанной с обращением субъекта контроля о несогласии с первоначальной проверкой;
 - 6) поручения органа уголовного преследования по основаниям, предусмотренным Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан;
 - 7) необходимости проведения контроля исполнения акта о результатах проверки.
- Права и обязанности проверяемых субъектов и проверяющих, срок проведения проверки, требования к акту о назначении проверки и акту о результатах проверки и прочие особенности таких проверок подробно расписаны в указанных статьях.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

- В Закон РК от 2 июля 2003 года № 461 «О рынке ценных бумаг» («Закон о рынке ценных бумаг») в феврале 2024 года было внесено изменение, касающееся того, что профессиональные участники рынка ценных бумаг вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

- В Законе РК от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» («Закон о Национальном Банке») было введено дополнение к пункту 7 статьи 56 гласящий о том, что Национальный Банк совместно с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, определяет порядок осуществления экспортно-импортного валютного контроля в целях обеспечения выполнения резидентами Республики Казахстан требования репатриации.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О ПЛАТЕЖАХ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

- В Закон РК от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах» («Закон о платежах») в феврале 2024 года было внесено изменение, касающееся того, что поставщик платежных услуг вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных настоящим Законом.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ

- С 1 января 2024 года в Закон РК от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле» («Закон о валютном регулировании») введены изменения, в соответствии с которыми экспортно – импортный валютный контроль теперь осуществляется совместно Национальным Банком Казахстана, агентами валютного контроля и органом государственных доходов (налоговым органом), была введена статья 20-1, которая определяет особенности и порядок проведения валютного контроля по репатриации национальной и (или) иностранной валюты по экспорту или импорту органом государственных доходов.
- Национальным Банком РК и Министром Финансов РК совместно были приняты новые правила осуществления экспортно – импортного контроля в РК. Помимо прочего, данные правила регламентируют порядок осуществления контроля в отношении экспортно – импортных операций совместно Национальным Банком РК, органами валютного контроля и органом государственных доходов, содержат

уточненное определение даты экспорта или импорта, предусматривают отдельный учет валютных договоров с учетным номером в территориальных подразделениях органов государственных доходов в определенных случаях и прочее.

- Кроме того, Национальным Банком РК были приняты изменения в Правила осуществления валютных операций в РК. В соответствии с данными изменениями были введены новые основания признания операций в качестве операций, проведение которых может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан, а именно:
 - перевод денег резидентом нерезиденту-профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему валютные операции по поручениям клиентов, на сумму, превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте;
 - перевод резидентом денег на собственный счет за рубежом на сумму, превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте;
 - безвозмездный перевод денег, осуществляемый резидентом в пользу нерезидента на сумму, превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте.
- Кроме того, было введено положение согласно которому к валютным операциям, проведение которых может быть направлено на уклонение от выполнения требований валютного законодательства Республики Казахстан, относятся платежи и (или) переводы денег одного лица за календарный месяц по двум или более валютным договорам, заключенным с одним и тем же нерезидентом, на общую сумму, превышающую пороговое значение, свыше которого такие валютные договоры подлежат присвоению учетного номера.
- При проведении операций, проведение которых может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан а также операций, проведение которых может быть направлено на уклонение от выполнения требований валютного законодательства Республики Казахстан, резидент представляет в уполномоченный банк разрешение на передачу информации о данном платеже и (или) переводе денег в органы валютного контроля и правоохранительные органы, а также по требованию уполномоченного банка иные документы и информацию, необходимые уполномоченному банку для проведения мониторинга и изучения операции в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОДФТ). При проведении платежа и (или) перевода денег по вышеуказанным валютным операциям, уполномоченный банк проводит мониторинг и изучение такой операции в соответствии с программой

мониторинга и изучения операций клиентов, предусмотренной правилами внутреннего контроля, разработанными и принятыми в соответствии со статьей 11 Закона о ПОДФТ.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- В Закон РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» («Закон о страховании») в феврале 2024 года было внесено изменение, касающееся того, что страховые организации вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных настоящим Законом.
- Были введены изменения в законодательство РК (включая Закон о регулировании торговой деятельности принятие Приказа Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 29 марта 2024 года № 158-НҚ «Об утверждении условий осуществления отдельных видов деятельности Экспортно-кредитного агентства Казахстана»), направленные на введение мер по развитию и продвижению экспорта отечественных обработанных товаров, работ и услуг на внешние рынки, поддержку несырьевого экспорта, а также установление правовой основы для функционирования экспортно-кредитного агентства со специальным правовым статусом.
- Экспортно - кредитное агентство (ЭКА) - юридическое лицо, определяемое решением Правительства Республики Казахстан, которое обладает статусом национального института развития в области развития и продвижения несырьевого экспорта и осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О регулировании торговой деятельности» и законодательством Республики Казахстан.
- Страхование и перестрахование. ЭКА осуществляет добровольное страхование экспортных кредитов, инвестиций, сделок, связанных с кредитованием (займами) отечественных экспортеров и зарубежных покупателей отечественных несырьевых товаров, работ, услуг, предоставленных в их пользу гарантий и поручительств от соответствующих убытков финансовых организаций, прочих финансовых убытков и соответствующей гражданско-правовой ответственности без соответствующей лицензии.
- ЭКА осуществляет добровольное страхование и перестрахование от рисков

отечественных экспортеров и инвесторов, осуществляющих инвестиции за пределами территории Республики Казахстан, их иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, казахстанских и иностранных кредитных организаций, осуществляющих кредитование и финансовую поддержку указанным лицам.

- Страхование покрытие по страховым продуктам составляет не более девяноста процентов, а по страхованию экспортных аккредитивов в рамках торгового финансирования, страхованию краткосрочной дебиторской задолженности экспортера и страхованию экспортных кредитов достигает до ста процентов от суммы убытка.
- ЭКА принимает страховые риски на перестрахование со страховых (перестраховочных) организаций-резидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, страховых (перестраховочных) организацией-нерезидентов Республики Казахстан, а также от экспортно-кредитных агентств других стран. ЭКА осуществляет перестрахование с наднациональными перестраховочными компаниями, членами международных ассоциаций и организаций страхования экспортных кредитов и гарантий, а также трансграничное страхование и перестрахование.
- Гарантирование экспортных сделок. ЭКА осуществляет гарантирование сделок по продвижению несырьевого экспорта, предоставляет гарантии, связанные с реализацией экспортных контрактов и экспортной деятельности.
- Предэкспортное и экспортное торговое финансирование. ЭКА предоставляет отечественным экспортерам предэкспортное финансирование посредством размещения в банках второго уровня, Банке Развития Казахстана обусловленного банковского вклада. ЭКА в целях продвижения экспорта несырьевых товаров (работ, услуг) размещает обусловленный банковский вклад в банках второго уровня, Банке Развития Казахстана в целях экспортного торгового финансирования зарубежных покупателей.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О ЦИФРОВЫХ АКТИВАХ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

- В Закон РК от 6 февраля 2023 года № 193-VI «О цифровых активах в Республике Казахстан» («Закон о цифровых активах») было введена процедура приостановления действия лицензии на деятельность по цифровому майнингу. Согласно данным

изменениям, решением уполномоченного органа действие лицензии может быть приостановлена сроком от одного до шести месяцев в случаях:

- 1) «выявления недостоверных сведений при получении лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу;
 - 2) несоблюдения цифровым майнером требований, установленных законодательством Республики Казахстан;
 - 3) неустранения нарушений в установленный срок по результатам внеплановой проверки уполномоченным органом;
 - 4) непредоставления цифровым майнером в уполномоченный орган информации об изменении сведений в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан о цифровых активах;
 - 5) добровольного обращения цифрового майнера в уполномоченный орган;
 - 6) в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан».
- В решении о приостановлении действия лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу должны быть указаны причины и срок приостановления действия лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу. Важно отметить, что приостановление действия лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу влечет запрет на совершение деятельности по цифровому майнингу на период приостановления.
 - Был также введен пункт 6 статьи 9, который дает возможность возобновить действие лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу.

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ ОБ ИНФОРМАТИЗАЦИИ

- В Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года №418-V «Об информатизации» введены нижеследующие определения:
 - угроза информационной безопасности - совокупность условий и факторов, создающих предпосылки к возникновению инцидента информационной безопасности;
 - исследователь информационной безопасности – специалист в сфере обеспечения информационной безопасности и (или) информационно-коммуникационных технологий, зарегистрированный в программе взаимодействия с исследователями информационной безопасности, исследующий объекты информатизации, подключенные к программе взаимодействия с исследователями информационной безопасности, для выявления уязвимостей;

-
- программа взаимодействия с исследователями информационной безопасности (далее – программа взаимодействия) – объект информатизации, предназначенный для регистрации исследователей информационной безопасности, регистрации выявленных уязвимостей, а также для обеспечения взаимодействия исследователей информационной безопасности с объектами информатизации;
 - уязвимость – недостаток объекта информатизации, использование которого может привести к нарушению целостности и (или) конфиденциальности, и (или) доступности объекта информатизации;
 - единый репозиторий "электронного правительства" – хранилище исходных кодов и скомпонованных из них исполняемых кодов объектов информатизации "электронного правительства".
- Также, Закон об информатизации был дополнен положениями о возможности создания собственной программы взаимодействия или приобретения услуги программы взаимодействия у третьих лиц в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.
 - Статья 54 Закона об информатизации дополнена пунктом 2-1, согласно которому собственники или владельцы объектов информатизации государственных органов обязаны принимать меры, обеспечивающие:
 - 1) «подключение объектов информатизации к программе взаимодействия, за исключением объектов информатизации, не имеющих доступ к Интернету;
 - 2) устранение выявленных уязвимостей, зарегистрированных в программе взаимодействия по объектам информатизации государственных органов;
 - 3) подключение к услуге Государственного оперативного центра информационной безопасности или оперативного центра информационной безопасности».

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ЗАКОН О ПОДФТ)

- В Закон о ПОДФТ были введены изменения, в соответствии с которыми создается реестр бенефициарных собственников юридических лиц, который ведется уполномоченным органом (Агентством РК по финансовому мониторингу). Реестр бенефициарных собственников юридических лиц – государственная база данных, предназначенная для учета и хранения сведений о бенефициарных собственниках

юридических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Информация из данного реестра должна использоваться субъектами финансового мониторинга в целях выявления бенефициарного собственника клиента субъектов финансового мониторинга. Субъект финансового мониторинга в случае, если при выявлении бенефициарного собственника предоставленная юридическим лицом информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность такого юридического лица связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, субъект финансового мониторинга обязан прекратить или отказать в установлении деловых отношений с таким юридическим лицом.

Подготовкой обзора занимались:

Марина Кахиани, партнер

Зарина Кабашова, старший юрист

Информация в настоящем обзоре предоставлена для Вашего внимания и не является юридической консультацией. Обзор подготовлен для предоставления общих сведений для наших клиентов и иных заинтересованных лиц. Настоящая информация не подлежит использованию в разрешении любых вопросов без соответствующей юридической консультации.

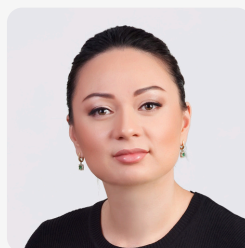
Надеемся, что наш обзор был полезен для Вас. Пожалуйста, если у Вас возникнут вопросы или замечания, свяжитесь с нами по адресу finance_securities@gratanet.com. Мы будем рады получить от Вас обратную связь.

С уважением,
Команда Банки и Финансы
GRATA International



Шаймерден Чиканаев

Партнер
Алматы, Казахстан
Гонконг
Т: +7 701 787 8020
+ 852 537 823 82
E: schikanayev@gratanet.com



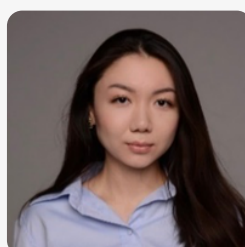
Марина Кахиани

Партнер
Алматы, Казахстан
Т: +7 701 725 1269
E: mkahiani@gratanet.com



Лола Абдухалыкова

Советник
Алматы, Казахстан
Т: + 7 701 888 7680
E: labdukhalykova@gratanet.com



Зарина Кабашова

Юрист
Алматы, Казахстан
Т: + 7 701 908 6776
E: zkabashova@gratanet.com

БАНКИ И ФИНАНСЫ

Наши продукты:

- Банковское и корпоративное кредитование
- IPO и Еврооблигации
- Проектное финансирование и ГЧП
- Реструктуризация и банкротство
- Финансирование приобретения активов и Лизинг
- Регулирование финансовых услуг и Деривативы
- Иностраннные инвестиции
- Слияния и поглощения
- Судебные дела в банковской и финансовой сфере
- Исламское финансирование
- Страхование и перестрахование
- Право МФЦА

Лидер команды



Шаймерден Чиканаев

Партнер, Банки и Финансы

E: schikanayev@gratanet.com

Рейтинги команды



Tier 2



Outstanding,
recommended



Band 2