

Отчет о проведении правового мониторинга нормативных правовых актов в сфере осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан

I. Введение.

Наименование отрасли (подотрасли) законодательства:

Законодательство, регулирующее осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан

Перечень нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства:

- Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан (далее – Закон о НБРК) (подпункты 5), 19), 20), 24), 24-2) и 35) статьи 8, подпункт 58) части второй статьи 15, подпункты 8), 11) и 18) части третьей статьи 15, подпункты 3), 4) и 5) статьи 56);

- Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле (далее – Закон о ВРВК) (подпункты 1), 8) и 9) пункта 1 статьи 1, подпункт 2) пункта 4 статьи 5, подпункт 11) пункта 1 статьи 7, пункты 3 и 4 статьи 10, пункты 1, 2, 3 статьи 11, пункты 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 статьи 12);

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 апреля 2019 года № 49 «Об утверждении Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»;

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2020 года № 91 «Об утверждении перечня, форм и сроков представления отчетности о соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменный пункт на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и Правил ее представления»;

- постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 20 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей».

Примечание. В целях содействия обеспечению финансовой стабильности и ограничения дестабилизирующего влияния внешних факторов на внутренний валютный рынок Национальным Банком устанавливаются пределы отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты (при необходимости).

Так, в целях недопущения спекулятивных операций посредством установления необоснованной разницы между курсами покупки и продажи наличной валюты в обменных пунктах и обеспечения финансовой стабильности в условиях волатильности на мировых финансовых рынках 20 февраля 2025 года принято постановление Правление Национального Банка РК № 11 «Об установлении пределов отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты».

При этом, в 2024г. не устанавливались пределы отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты.

Целевые группы:

- физические лица (*потребители финансовых услуг*);

Справочно: в соответствии с пунктом 4 статьи 10 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», покупка и (или) продажа наличной иностранной валюты за другую наличную иностранную или наличную национальную валюту физическими лицами в Республике Казахстан производятся исключительно через обменные пункты.

- уполномоченные банки¹;

- уполномоченные организации².

Описание отрасли (подотрасли), ее цели и задачи в системе государственного управления, объект и субъект регулирования: регулирование и контроль обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых банками второго уровня и уполномоченными организациями.

Цель: содействие государственной политике по обеспечению стабильности внутреннего валютного рынка и экономической безопасности Республики Казахстан.

Задача: нормативное обеспечение политики Национального Банка в сфере регулирования и контроля обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых банками второго уровня и финансовыми организациями Республики Казахстан, не являющимися банками второго уровня и имеющими лицензию Национального Банка на обменные операции с наличной иностранной валютой (далее – уполномоченные организации).

Объект: операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты, осуществляемые через обменные пункты и автоматизированные обменные пункты.

Субъект: юридические лица (*уполномоченные банки и уполномоченные организации*).

¹ **Уполномоченные банки** – созданные в Республике Казахстан банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (за исключением уполномоченных организаций), а также осуществляющие деятельность в Республике Казахстан филиалы иностранных банков, которые проводят валютные операции, в том числе по поручениям клиентов (в части обменных операций с наличной иностранной валютой).

² **Уполномоченные организации** – финансовые организации Республики Казахстан, не являющиеся банками, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой.

II. Ретроспективный анализ отрасли (подотрасли) законодательства

№ п/п	Временной период анализируемой отрасли (подотрасли) законодательства	Наименование законодательного акта	Описание внесенных изменений и (или) дополнений концептуального характера (с указанием структурных элементов законодательного акта)	Основания корректировки и изначально заявленные цели	Фактические последствия (результаты внесенных корректировок)
1.	С 2018 года по 2025 год	<p>Закон о ВРВК (в части, регулирующей сферу осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в РК, а именно: подпункты 1), 8) и 9) пункта 1 статьи 1, подпункт 2) пункта 4 статьи 5, подпункт 11) пункта 1 статьи 7, пункты 3 и 4 статьи 10, пункты 1, 2, 3 статьи 11, пункты 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 статьи 12)</p>	<p>В целях совершенствования правового механизма регулирования отношений в сфере валютного регулирования и валютного контроля, устранения правовых пробелов в валютном законодательстве, с учетом международного опыта был принят Закон о ВРВК от 2 июля 2018 года в новой редакции с учетом объема обновленных норм (далее – Закон).</p> <p>Законом были введены следующие новеллы:</p> <p>1) усовершенствован понятийный аппарат с учетом интеграционных процессов, закреплена ряд новых понятий в связи с созданием и развитием специальных международных экономических зон (МФЦА, МЦПС «Хоргос»);</p> <p>2) упрощены требования к операциям, осуществляемым на территории зон с особым правовым режимом (МФЦА, МЦПС «Хоргос») лицами, зарегистрированными в качестве их участников;</p> <p>3) усовершенствован режим валютного регулирования в части расширения охвата статистического мониторинга валютных операций и упрощения для бизнеса процедур, связанных с требованиями валютного законодательства (<i>включение в статистический мониторинг крупных трансграничных платежей без разграничения на текущие и капитальные операции, при этом классификация операций осуществляется не агентами валютного контроля, а органом валютного регулирования, оптимизация норм в отношении режимов валютного регулирования путем замены процедуры выдачи регистрационных свидетельств о валютной операции и свидетельств об уведомлении о валютной операции процедурой присвоения учетного номера валютному договору и др.</i>)</p> <p>4) закреплены полномочия Национального Банка в части регулирования рынка безналичных конверсионных операций и определения порядка проведения конверсионных операций, а также пересмотрены требования к порядку функционирования уполномоченных организаций, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой (небанковских обменных пунктов), путем внедрения систем управления рисками, приближенных к банковским, и представления соответствующих сведений в Национальный Банк;</p> <p>5) оптимизированы нормы в отношении режимов валютного регулирования и валютного мониторинга в части классификации валютных операций и организации статистического мониторинга валютных операций.</p> <p>Законом от 3 июля 2019 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения» были внесены поправки в Закон в связи с разграничением полномочий между Национальным Банком и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство). В частности, скорректированы подпункты 1) и 9) статьи 1, пункты 1 и 2 статьи 11 и статья 12 Закона (в связи с передачей Агентству функции по выдаче лицензий на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в РК уполномоченными банками). Это связано с тем, что осуществление государственного регулирования, контроля и надзора за банковской деятельностью Агентством, в том числе в части осуществления ими обменных операций с наличной иностранной валютой, повышает эффективность регулирования банковской деятельности, а также позволяет осуществлять комплексный контроль в банковской сфере.</p> <p>Таким образом, анализ и практическая реализация введенных новел показали, что нормы Закона:</p> <ul style="list-style-type: none"> - соответствуют целям и задачам правового регулирования в сфере осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан; 		

			<p>- обеспечивают эффективное нормативное обеспечение политики Национального Банка в области регулирования и контроля обменных операций с наличной иностранной валютой в стране;</p> <p>- обеспечивают содействие в осуществлении государственной политики по обеспечению стабильности внутреннего валютного рынка и экономической безопасности Республики Казахстан.</p>
--	--	--	---

III. Анализ стратегических целей и целевых индикаторов

№ п/п	Наименование документа Системы государственного планирования или иного документа планирования	Цель (результат, который необходимо достигнуть в соответствии с документом Системы государственного планирования или иного документа планирования)	Наименование действующего нормативного правового акта либо принятого или разрабатываемого в реализацию цели (с указанием структурного элемента нормативного правового акта, проекта нормативного правового акта)	Сведения о содержании норм, направленных либо способствующих достижению цели (правовые инструменты)	Оценка норм права на предмет достижения целей (насколько нормативное регулирование позволяет достичь их). *В случае отсутствия необходимых норм права/правовых инструментов вырабатываются соответствующие предложения
1.	Стратегический план Национального Банка Республики Казахстан на 2024-2028 годы, утвержденный приказом Председателя НБРК от 28 декабря 2023 года № 259 (согласован Администрацией Президента РК от 5 декабря 2023 года № 23-4551-2).	Эффективное валютное регулирование и валютный контроль	Закон «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»	В соответствии с частью второй пункта 2 статьи 15-2 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» в отношении уполномоченных организаций органом контроля и надзора не чаще одного раза в год осуществляется проверка на основе оценки степени риска	В рамках осуществления контроля и надзора за деятельностью уполномоченных организаций нормативное регулирование позволяет достигать цели по плановым проверкам уполномоченных организаций.

IV. Анализ исполнения обязательств, вытекающих из международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан

№ п/п	Наименование международного договора	Обязательство Республики Казахстан (с указанием структурного	Наименование действующего нормативного правового акта либо принятого или разрабатываемого во исполнение обязательства (с указанием структурного элемента	Сведения о содержании норм, направленных либо способствующих исполнению обязательств (правовые инструменты) *В случае отсутствия необходимых норм права/правовых инструментов
-------	--------------------------------------	--	--	--

	элемента международного договора)	нормативного правового акта, проекта нормативного правового акта)	вырабатываются соответствующие предложения
Обязательства Казахстана в части осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой, вытекающих из международных договоров, ратифицированных РК, отсутствуют.			

V. Анализ правоприменительной практики

№ п/п	Наименование нормативного правового акта	Структурный элемент нормативного правового акта	Описание проблемных вопросов	Источники информации	Принятые или принимаемые меры
1.	Закон о ВРВК	Пункты 3 и 4 статьи 10, статьи 11 и 12	В целом при реализации норм Закона обеспечивается единообразная правоприменительная практика. Несмотря на это, имелись неоднократные факты обращения уполномоченных организаций и банков по вопросам разъяснения тех или иных норм Закона.	Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан Информационная система «e-Otinish»	За период с августа 2021 года по настоящее время в адрес уполномоченных организаций и уполномоченных банков были направлены письма по вопросам разъяснения отдельных норм Закона, а также ведомственных НПА: 2020 – 36, 2021 – 16, 2022 – 13, 2023 – 6, 2024 – 8, 2025 – 1. Из данных статистических данных видна положительная динамика по уменьшению с каждым годом количества направляемых разъяснений по применению норм Закона. В частности, были даны разъяснения в части требований, предъявляемых к деятельности юридических лиц, имеющих право на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой, порядка и сроков представления отчетов уполномоченных организаций и уполномоченных банков, осуществления надлежащей проверки клиентов при проведении обменных операций.

VI. Анализ степени стабильности отрасли (подотрасли) законодательства

№ п/п	Наименование нормативного правового акта	Наименование нормативного правового акта, которым вносились изменения и (или) дополнения	Структурный элемент нормативного правового акта, в который внесены изменения и (или) дополнения	Обоснование внесенного изменения и (или) дополнения
	Конституционные законы, кодексы, консолидированные законы, законы			
	-			
	Нормативные правовые указы Президента Республики Казахстан			
	-			
	Нормативные правовые постановления Правительства Республики Казахстан			
	-			
	Ведомственные нормативные правовые акты			
1.	постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 49 от 4 апреля 2019 года «Об утверждении Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»	постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2023 года № 72 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 апреля 2019 года № 49 «Об утверждении Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (абзацы тридцать восьмой, тридцать девятый, сто шестьдесят четвертый, сто шестьдесят пятый, сто шестьдесят шестой, сто шестьдесят седьмой пункта 1 данного постановления, приложение 5 к данному постановлению введены в действие с 1 января 2024 года.)	пункты 3, 62, 64, приложение 11	В рамках требований Указа Президента РК от 13.04.2022г. № 872 предусмотрены поправки по переходу на электронный формат предоставления уполномоченными банками и уполномоченными организациями отчетов. Также, по итогам проведенных встреч с ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» и с учетом мнения участников валютного рынка внесены изменения в Журнал реестров купленной и проданной наличной иностранной валюты
2.	постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2020 года № 91 «Об утверждении перечня, форм и сроков представления отчетности о соблюдении требований	постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2023 года № 71 «О внесении изменений в постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 114 «Об установлении периода параллельного обращения циркуляционных монет национальной валюты Республики Казахстан» и от 20 июля 2020 года №	приложение 6	В связи с развитием Национальным Банком в 2023 году личного кабинета респондента в АИП «Веб-портал НБРК», функционал сбора и обработки отчетов по обменным операциям перенесен на новую платформу

<p>законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменный пункт на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и Правил ее представления»</p>	<p>91 «Об утверждении перечня, форм и сроков представления отчетности о соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменный пункт на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и Правил ее представления» (приложение 5 к данному постановлению введено в действие с 1 января 2024 года)</p>	<p>Национального Банка, предназначенной для автоматизации задач в части сбора и обработки отчетности от субъектов внешней среды в АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»</p>
<p>Степень стабильности отрасли: 2.2</p>		

Дополнительно отмечаем, что согласно пункту 29 Правил проведения правового мониторинга (приказ Министра юстиции РК от 11 июля 2023 года № 471) периодом определения степени стабильности правового регулирования является год, предшествующий году проведения правового мониторинга.

Так, в 2024 году в Закон о НБРК и Закон о ВРВК изменения в части, регулирующей сферу осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в РК **не вносились**.

В постановления Правления Национального Банка РК от 28 февраля 2022 года № 20 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей» в 2024 году **изменения также не вносились**.

Справочно.

Индекс стабильности отрасли (подотрасли) законодательства определен путем сложения стабильности видов нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства, по следующей формуле:

$$S_{\text{общ.}} = S_z + S_U + S_{PP} + S_V,$$

где:

$S_{\text{общ.}}$ – индекс стабильности отрасли (подотрасли) законодательства;

S_z – индекс стабильности конституционных законов, кодексов, консолидированных законов, законов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства;

S_U – индекс стабильности нормативных правовых указов Президента Республики Казахстан, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства;

S_{PP} – индекс стабильности нормативных правовых постановлений Правительства Республики Казахстан, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства;

S_V – индекс стабильности ведомственных нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства.

В 2024 году изменения в законы РК о НБРК и о ВРВК в Закон о НБРК в части, регулирующей сферу осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в РК, не вносились.

Индекс стабильности ведомственных нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства, определен по следующей формуле:

$$S_V = \frac{A_V / B_V}{30} * 100,$$

где:

$A_V = 2$ (количество ведомственных нормативных правовых актов, которыми вносились изменения и (или) дополнения в ведомственные нормативные правовые акты, регулирующие отрасль (подотрасль) законодательства);

$B_{PP} = 3$ (общее количество ведомственных нормативных правовых актов, регулирующих отрасль (подотрасль) законодательства);

30 – процентное значение вида нормативного правового акта.

Так, $S_V = (2/3):30 * 100 = 2.2$.

$S_{общ.} = S_Z + S_U + S_{PP} + S_V = 0 + 0 + 0 + 2.2 = 2.2$.

VII. Юридический анализ

№ п/п	Вид, дата принятия, номер и наименование нормативного правового акта, выявленного в ходе проведения правового мониторинга	Структурный элемент (часть, абзац, подпункт, пункт, статья) нормативного правового акта	Описание выявленного недостатка	Предпринимаемые или принятые меры по устранению выявленных недостатков (в том числе наименование проекта нормативного правового акта, стадия разработки либо согласования)
	2	3	4	5
Противоречащие нормы				
	-			
Потенциально не соответствующие Конституции Республики Казахстан нормы				
	-			
Устаревшие нормы				
1.	постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2020 года № 91 «Об утверждении перечня, форм и сроков представления отчетности о соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным	приложения 2, 3, 4 и 5	В соответствии со внесенными изменениями в приказ и.о. Председателя Агентства РК по статистике от 14 июля 2010 года № 183 (приказ <i>Руководителя Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК от 27 сентября 2024 года № 31</i>) Правила представления	В целях оптимизации и исключения излишнего нормотворчества внесение соответствующих поправок предполагается в рамках разработки одного соответствующего проекта НПА.

	путем, и финансированию терроризма юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменный пункт на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и Правил ее представления»;		административных данных административными источниками на безвозмездной основе изложены в новой редакции. Так, приложения 2, 3, 4 и 5 к постановлению Правления Национального Банка РК от 20 июля 2020 года № 91 необходимо привести в соответствие с приказом и.о. Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике от 14 июля 2010 года № 183	
2.	постановление Правления Национального Банка РК от 4 апреля 2019 года № 49 «Об утверждении Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»	приложения 12, 13, 14 и 16	В соответствии со внесенными изменениями в приказ и.о. Председателя Агентства РК по статистике от 14 июля 2010 года № 183 (<i>приказ Руководителя Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК от 27 сентября 2024 года № 31</i>) Правила представления административных данных административными источниками на безвозмездной основе изложены в новой редакции. Так, приложения 12,13,14 и 16 к постановлению Правления Национального Банка РК от 4 апреля 2019 года № 49 необходимо привести в соответствие с приказом и.о. Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике от 14 июля 2010 года № 183.	В целях оптимизации и исключения излишнего нормотворчества внесение соответствующих поправок предполагается в рамках разработки одного соответствующего проекта НПА.
Коррупциогенные нормы				
	-			
Дублирующие нормы				
	-			
Пробелы норм права				
	-			
Наличие излишних бланкетных и отсылочных норм				
	-			
Иное (в случае наличия)				
	-			

VIII. Выводы и предложения

Проведенный анализ законодательства, регулирующего осуществление обменных операций наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, в целом показывает **эффективность** нормативного регулирования общественных отношений в данной сфере.

Нормы Закона о ВРВК и подзаконные нормативные правовые акты соответствуют целям и задачам правового регулирования в сфере осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, регулируют порядок и условия совершения обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан и устанавливают требования к уполномоченным организациям.

Также нормы законодательства в данной сфере позволяют осуществлять мониторинг и контроль за проведением обменных операций в рамках представленных отчетов от уполномоченных организаций и уполномоченных банков.

Кроме того, Национальным Банком в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 15-2 Закона «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» проводятся проверки в рамках осуществления контроля и надзора за деятельностью уполномоченных организаций.

Система контроля за проведением обменных операций позволяет своевременно выявлять и пресекать незаконные обменные операции, что обеспечивает стабильность внутреннего валютного рынка и экономическую безопасность Республики Казахстан.

Также необходимо отметить **стабильность правового регулирования** законодательства, регулирующего осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан.

Так, с момента принятия Закона о ВРВК в новой редакции в 2018 году изменения в части, регулирующей сферу осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в РК, вносились всего **один раз в 2019 году** (в связи с разграничением соответствующих полномочий между Национальным Банком и Агентством).

Поправки в ведомственные акты (*постановления Правления Национального Банка от 4 апреля 2019 года № 49 «Об утверждении Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» и от 20 июля 2020 года № 91 «Об утверждении перечня, форм и сроков представления отчетности о соблюдении требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменный пункт на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и Правил ее представления»*), внесенные один раз в 2024 году связаны с **оптимизацией** процессов предоставления уполномоченными банками и уполномоченными организациями отчетов.

В Законы о НБРК и о ВРВК, а также постановление Правления Национального Банка от 28 февраля 2022 года № 20 «Об утверждении Требований

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей» в 2024 году **изменения не вносились.**

Помимо изложенного, необходимо отметить, что в рамках проводимой в настоящее время работы по разработке нового Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» также прорабатываются поправки в сопутствующие законы «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и «О разрешениях и уведомлениях» в части усиления надзора и контроля за деятельностью уполномоченных организаций. В частности, предлагается:

- предусмотреть возможность признания проверки на основе оценки степени риска, внеплановой проверки несостоявшейся в случае отказа проверяемым субъектом в предоставлении всех необходимых сведений и документов, включая их копии, для приобщения к материалам проверки (данная обязанность проверяемого субъекта предусмотрена частью второй пункта 6 статьи 15-3 Закон о госрегулировании);

- установить необходимость предоставления проверяемым субъектом документов и сведений (с возможностью снятия копий), в том числе в электронном виде, для приобщения к материалам проверки;

- предусмотреть полномочия проверяющих работников осуществлять аудио, фото- и видеосъемку и использовать записи технических средств контроля, приборов наблюдения и фиксации, фото-, видеоаппаратуры, относящиеся к предмету проверки или профилактического контроля и надзора (по аналогии с нормами, предусмотренными подпунктами 2-1) и 2-2) пункта 1 статьи 154 Предпринимательского кодекса).

IX. Информация по мерам, направленным на устранение выявленных недостатков норм права.

п/п	Наименование акта	Выработанная рекомендация	Срок реализации
-			

(руководитель аппарата государственного органа
либо иное должностное лицо, курирующее вопросы
юридической службы (Ф.И.О. (при наличии)))

« ___ » _____ 20__ года _____ подпись

