**Для сведения**

**лизингодателей, ломбардов, риэлторов и дилеров драгоценных металлов, драгоценных камней и ювелирных изделий из них**

Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее – Комитет) информирует, что в соответствии с подпунктами 13)-16) пункта 1 статьи 3 Закона Республики Казахстан
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ),

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

ломбарды;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, отнесены к субъектам финансового мониторинга.

Законом о ПОД/ФТ предусмотрен ряд процедур, обязательных для исполнения субъектами финансового мониторинга.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, вышеуказанные субъекты финансового мониторинга, обязаны направить уведомление о начале или прекращении деятельности в Комитет в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

В свою очередь **уведомление о начале или прекращении деятельности лица**, являющегося субъектом финансового мониторинга в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» **автоматизировано** в информационной системе «Государственная база данных «Е - лицензирование» (www.elicense.kz) *(раздел «Финансы» - «Уведомительный порядок»)*.

Для лиц подавших уведомление о начале осуществления деятельности на бумажном носителе, повторная подача уведомления посредством данной системы не требуется.

Необходимо отметить, что в соответствии с пунктом 2 статьи 17 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», осуществление физическими и юридическими лицами деятельности или действий (операций), для которых настоящим Законом установлен разрешительный или уведомительный порядок, без получения соответствующего разрешения или без направления соответствующего уведомления не допускается.

Вместе с тем, одним из обязательств субъектов финансового мониторинга по исполнению законодательства о ПОД/ФТ, является направление сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных статьей 4 Закона о ПОД/ФТ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, вышеуказанные субъекты финансового мониторинга, предоставляют сведения и информацию посредством выделенных каналов связи.

В свою очередь, в соответствии с частью 1 пункта 3 Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484, информация, представляемая субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) - 6), 8) - 17) пункта 1 статьи 3 Закона, направляется в уполномоченный орган электронным способом не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, посредством сетей телекоммуникаций республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (АРМ-СФМ) или веб-портала уполномоченного органа (Web-СФМ) в формате XML.

Вместе с тем, на официальном интернет-ресурсе Комитета (kfm.gov.kz), в разделе «В помощь СФМ» - «СДФО» размещена информация касательно регистрации в соответствующих системах.

Отмечаем, что подсистема Web-СФМ имеет более упрощенную регистрацию, и в свою очередь предназначена для субъектов финансового мониторинга, имеющих небольшой объем операций.

Таким образом, в целях недопущения нарушения законодательств о ПОД/ФТ и разрешениях и уведомления, настоятельно рекомендуем Вам принять все необходимые меры предусмотренные Законом о ПОД/ФТ, направить уведомление о начале осуществления деятельности и зарегистрироваться в одной из вышеуказанных подсистем.

**Комитет по финансовому мониторингу**

**Министерства финансов**

**Республики Казахстан**