



**Перечень финансовых услуг и  
вспомогательных услуг, оказываемых  
участниками Международного  
финансового центра «Астана»,  
подлежащих финансовому мониторингу**

Дата утверждения: 30 Декабрь 2020

Дата вступления в силу: 01 Январь 2021

Нур-Султан, Казахстан

**Перечень финансовых услуг и вспомогательных услуг,  
оказываемых участниками Международного финансового центра  
«Астана», подлежащих финансовому мониторингу**

1. Настоящий Перечень финансовых услуг и вспомогательных услуг, оказываемых участниками Международного финансового центра «Астана», подлежащих финансовому мониторингу (далее – Перечень) разработан в соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 12 Конституционного Закона Республики Казахстан от 7 декабря 2015 года «О Международном финансовом центре «Астана» (далее – Конституционный закон) и подпунктом 19) пункта

1 статьи 3 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ).

2. Для целей применения Перечня используются следующие основные понятия и сокращения:

1) ценные бумаги – акции, доли участия, долговые ценные бумаги, паи в инвестиционных фондах, исламские ценные бумаги, производные ценные бумаги и иные ценные бумаги, определяемые актами Международного финансового центра «Астана» (далее – МФЦА);

2) банковский счет – корреспондентский счет, текущий счет, сберегательный счет;

3) расчетная система – система, позволяющая осуществлять переводы инвестиций, находящихся на счетах, и проводить расчеты по ним путем подтверждения прав на них в системе учета центрального депозитария ценных бумаг;

4) инвестиции – ценные бумаги, паи, производные финансовые инструменты или цифровые активы, а также право или доля в соответствующей ценной бумаге, пае, производном финансовом инструменте или цифровом активе;

отличается от денег (валюты) и электронных денег;

5) инвестиционная краудфандинговая платформа – электронная платформа, способствующая объединению потенциальных инвесторов и эмитентов в целях предоставления эмитентам средств инвесторов для финансирования бизнеса или проекта;

6) инвестиционный фонд – фонд, создаваемый с целью коллективного инвестирования;

7) исламские финансовые контракты – мурабаха (продажа товара по цене, равной себестоимости товара плюс торговая наценка), иджара (исламский лизинг), мудараба (вид долевого участия в бизнесе, когда одна из сторон предоставляет капитал, а другая сторона ведет предпринимательскую деятельность за определенную часть прибыли, измеряемой в долевой пропорции), мушарака (соглашение о партнёрстве, при котором две или более стороны предоставляют капитал и осуществляют управление), вакала (агентское соглашение) и другие виды исламских финансовых контрактов, установленных актами МФЦА;

8) исламское финансирование – финансирование на основе одного или нескольких исламских финансовых контрактов;

9) клиринг – процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах участников сделки;

10) заемная краудфандинговая платформа – электронная платформа, способствующая объединению потенциальных заемщиков и кредиторов;

11) администрирование кредитного договора включает:

предоставление информации или выполнение других обязанностей по кредитному договору от имени заемщика или кредитора,

принятие мер по погашению кредита,

**Перечень финансовых услуг и вспомогательных услуг,  
оказываемых участниками Международного финансового центра  
«Астана», подлежащих финансовому мониторингу**

осуществление прав или выполнение обязательств по кредитному договору от имени заемщика или кредитора;

12) инвестиционный счет с разделением прибыли – счет или портфель по отношению к имуществу любого рода, включая валюту любой страны или территории, хранящуюся в рамках счета или портфеля, который управляется в рамках соглашения и одновременно соответствует следующим условиям:

инвестор соглашается делиться прибылью с менеджером счета или портфеля в соответствии с заранее определенным процентом или коэффициентом соотношения, и инвестор соглашается с тем, что он один будет нести любые убытки при отсутствии халатности или нарушения договора со стороны менеджера;

13) ограниченный инвестиционный счет с разделением прибыли – инвестиционный счет с разделением прибыли, в рамках соглашения которого инвестор устанавливает определенные ограничения по инвестированию для менеджера счета;

14) Ретакафул – исламское перестрахование;

15) доверительный собственник – лицо, владеющее имуществом, переданного в траст, и предоставляющее услуги, связанные с доверительными и другими фидуциарными операциями в отношении учрежденного траста в интересах бенефициаров или на благо определенной цели;

16) Такафул – исламское страхование;

17) траст – право бенефициара на получение выгоды от имущества, право собственности на которое передается учредителем доверительному собственнику на основании договорных отношений (трастового договора);

18) коллективные инвестиции – инвестирование в отношении любого имущества, включая денежные средства, целью или намерением которого являются обеспечение возможности для лиц быть вовлеченным в инвестирование (независимо от того, становятся ли они собственниками имущества или любой его части или иным образом) для участия в получении прибыли или дохода, возникающего от приобретения, хранения, управления или распоряжения имуществом или суммами, оплаченными из такой прибыли или доходов;

19) электронная платформа – веб-сайт или другая форма электронных коммуникаций.

3. К финансовым услугам, оказываемым участниками МФЦА, подлежащим финансовому мониторингу, относятся следующие услуги:

1) операции с инвестициями в качестве принципала – покупка, продажа, подписка или гарантийное размещение любых инвестиций в качестве дилера;

2) операции с инвестициями в качестве агента – покупка, продажа, подписка или гарантийное размещение любых инвестиций в качестве брокера;

3) управление инвестициями – управление инвестициями, принадлежащими другому лицу;

4) управление коллективными инвестициями (управление инвестиционным фондом) – создание, управление, ликвидация инвестиционного фонда или выполнение иных операций, связанных с управлением инвестиционным фондом.

Управление инвестиционным фондом может включать в себя: управление инвестициями, представление услуг по созданию и сопровождению деятельности инвестиционного фонда, операции с инвестициями в качестве дилера или в качестве брокера, организация операций с инвестициями или предоставление кастодиальных услуг;

**Перечень финансовых услуг и вспомогательных услуг,  
оказываемых участниками Международного финансового центра  
«Астана», подлежащих финансовому мониторингу**

5) предоставление кастодиальных услуг – обеспечение сохранности и администрирование инвестициями, принадлежащими другому лицу, обеспечение сохранности и администрирование имущества инвестиционного фонда;

6) организация кастодиальных услуг – обеспечение организационных мероприятий для одного или нескольких лиц с целью предоставления кастодиальных услуг и может включать в себя:

сбор и обработку платежей клиентов;

согласование и урегулирование условий договора между кастодианом и лицом, которое получает кастодиальную услугу;

передачу сведений между кастодианом и клиентом;

7) предоставление трастовых услуг – предоставление услуг в отношении учреждения траста, обеспечение возможности для любого лица действовать в качестве доверительного собственника в отношении учрежденного траста, осуществление действий в качестве доверительного собственника в отношении учрежденного траста, осуществление действий в качестве попечителя или исполнителя в отношении учрежденного траста;

8) представление услуг по администрированию фонда – предоставление следующих услуг в отношении инвестиционного фонда:

обработка поручений на операции, включая подписки, погашения, передачи акций и организацию расчетов;

оценка активов и расчет чистой стоимости активов;

ведение реестра акционеров и регистра сведений держателя паев; выполнение требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов;

осуществление функций по мониторингу и сверке операций;

обеспечение деятельности в отношении банковских услуг, управления денежной наличностью, казначейства и обмена иностранной валюты;

составление финансовой отчетности, кроме как в качестве зарегистрированного аудитора фонда;

ведение коммуникации с участниками, инвестиционным фондом, управляющей компанией и менеджерами по инвестициям, первичными брокерами, регуляторными органами и любыми другими сторонами, имеющими отношение к созданию и сопровождению деятельности инвестиционного фонда;

9) осуществление деятельности в качестве доверительного собственника фонда – хранение активов инвестиционного фонда на основе траста за держателей паев, если фонд представлен в форме инвестиционного траста, может включать представление услуг по созданию и сопровождению деятельности инвестиционного фонда и(или) предоставление кастодиальных услуг;

10) консультирование по вопросам инвестиций – предоставление услуги инвестору или потенциальному инвестору для принятия им решения по выбору определенной инвестиции или при проявлении интереса к определенной инвестиции с целью ее покупки, продажи, хранения, подписки или гарантированного размещения;

11) организация операций с инвестициями – предоставление услуг лицу с целью приобретения, продажи, подписки или гарантированного размещения им инвестиций.

Услуги для осуществления инвестиций могут включать в себя сбор и обработку комиссий, взносов и иных платежей, содействие эмитенту в размещении ценных бумаг и инвесторам в подписке на ценные бумаги, согласование и урегулирование условий договорных отношений между эмитентом и инвесторами, передачу инструкций или подтверждений, касающихся транзакций;

**Перечень финансовых услуг и вспомогательных услуг,  
оказываемых участниками Международного финансового центра  
«Астана», подлежащих финансовому мониторингу**

12) управление инвестиционным счетом с ограниченным разделением прибыли – управление счетом или портфелем, который является ограниченным инвестиционным счетом с разделением прибыли, на основе исламского финансового контракта;

13) исламское банковское дело – предоставление финансирования или вложение инвестиций в качестве дилера или брокера на основе исламского финансового контракта посредством привлечения, принятия и управления деньгами или размещение денежных средств, либо управление инвестиционными счетами с разделением прибыли при условии, что все такие действия выполняются в соответствии с принципами исламского финансирования;

14) предоставление исламского финансирования – предоставление финансирования посредством заключения исламского финансового контракта;

15) страховое посредничество – выполнение обязанностей страхового брокера или агента в отношении покупки или продажи договора страхования от имени другого лица; консультирование по договору страхования, организация покупки договора страхования от имени другого лица, в качестве исполнителя или страхового брокера или агента;

16) прием депозитов – принятие денег или денежных средств, полученных в качестве депозита, если эти деньги или денежные средства выданы в займы другим лицам или используются для полного или частичного финансирования любой другой деятельности лица, принимающего депозит;

Операции по приему депозитов могут включать в себя открытие и ведение банковских счетов;

17) предоставление кредита – кредитование другого лица;

18) консультирование по кредитованию – предоставление услуги заемщику или потенциальному заемщику по существу видов кредитований при принятии им решения по выбору определенного вида кредитования;

19) организация кредитования – предоставление услуг для осуществления кредитования одним или несколькими лицами.

Услуга может включать в себя сбор и обработку комиссий, взносов и иных платежей, содействие кредитору в размещении денежных средств и заемщику в получении кредитования, согласование и урегулирование условий договорных отношений между кредитором и заемщиком, передачу инструкций или подтверждений, касающихся кредитования;

20) оказание платежных услуг включает:

обмен валют;

продажу или выпуск платежных инструментов, в том числе платежных карт;

продажу или выпуск инструментов с фиксированной стоимостью;

осуществление платежных операций, включая переводы средств на расчетный счет, включая банковский счет, через платежную организацию пользователя или другую платежную организацию – осуществление прямых дебетов, в том числе одноразовых прямых дебетов или осуществление платежных операций с помощью платежной карты или аналогичного устройства;

осуществление платежных операций по переводу средств, выданных пользователю платежных услуг по кредитной линии – осуществление прямых дебетов, в том числе одноразовых прямых дебетов или осуществление платежных операций с помощью платежной карты или аналогичного устройства;

денежные переводы;

выполнение платежных операций, когда согласие плательщика на выполнение платежной операции предоставляется с помощью любого телекоммуникационного,

**Перечень финансовых услуг и вспомогательных услуг,  
оказываемых участниками Международного финансового центра  
«Астана», подлежащих финансовому мониторингу**

цифрового или информационного устройства, а платеж производится оператору телекоммуникационной, информационной системы или сети, выступающему только в качестве посредника между пользователем платежных услуг и поставщиком товаров и услуг;

выпуск и погашение электронных денег;

реализация (распространение) электронных денег и(или) инструментов с фиксированной стоимостью, включая платежные карты;

прием и обработка платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

прием наличных денег для зачисления на расчетные счета, в том числе третьих лиц;

прием и осуществление платежей и(или) переводов денег с использованием расчетного счета, включая банковского счета;

прием наличных денег для осуществления платежей без открытия банковского счета отправителя денег;

осуществление переводов денег без открытия банковского счета;

информационные услуги по обслуживанию расчетного счета;

21) заключение договоров страхования (перестрахования) – заключение договоров страхования (перестрахования) в качестве исполнителя;

22) исполнение договоров страхования (перестрахования) – исполнение договоров страхования (перестрахования) в качестве исполнителя;

23) управление страхованием – выполнение функций андеррайтинга или администрирования за или от имени страховщика или кэптивной страховой компании, для целей этого страховщика, заключающего или исполняющего договор страхования в качестве исполнителя, организацию перестрахования за и от имени страховщика или кэптивной страховой компании, для которой он выполняет андеррайтинг, выполнение функций андеррайтинга или администрирования за или от имени Такафул оператора или кэптивного Такафул оператора или от его имени, для целей этого Такафул оператора, заключающего или исполняющего договор Такафул в качестве исполнителя, или организацию Ретакафул за и от имени Такафул оператора или кэптивного Такафул оператора, для которого он выполняет андеррайтинг;

24) Такафул, Ретакафул – деятельность по осуществлению одной или обеих операций:

заключение договоров Такафул или Ретакафул в качестве исполнителя;

исполнение договоров Такафул или Ретакафул в качестве исполнителя;

25) открытие и ведение банковских счетов – открытие и ведение банковского счета, услуги по зачислению средств на банковский счет, а также все операции, необходимые для ведения банковского счета, и(или) услуги по выдаче/снятию средств с банковского счета, а также все операции, необходимые для ведения банковского счета;

26) управление платежной системой – управление системой денежных переводов, действующей в соответствии с формальными и стандартизированными договоренностями и общими правилами обработки, клиринга и(или) расчетов по платежным операциям;

27) деятельность биржи – управление площадкой, которая функционирует регулярно и объединяет третьих лиц, покупающих и продающих инвестиции в соответствии с правилами биржи с целью заключения договора в отношении инвестиций, допущенных к торгам или торгуемых на этой площадке.



**Перечень финансовых услуг и вспомогательных услуг,  
оказываемых участниками Международного финансового центра  
«Астана», подлежащих финансовому мониторингу**

Деятельность биржи может включать организацию торгов, техническое обеспечение, установление общих правил для брокеров, дилеров и других участников биржи;

28) деятельность клиринговой палаты – управление площадкой, на которой подтверждение, клиринг и(или) расчеты по сделкам с инвестициями осуществляются в соответствии с правилами, в рамках которых лицо, управляющее платформой становится центральным контрагентом или предоставляет расчетную систему независимо от того, является ли такое лицо также центральным депозитарием;

29) Управление предприятием торговли цифровыми активами означает управление платформой, которое функционирует регулярно и объединяет несколько сторон (принципал, агент/дилера или брокера) с целью вступления в контракты:

покупать, продавать или обменивать Цифровые активы на фиатную валюту и/или обменять один Цифровой актив на другой Цифровой актив на своей платформе, в соответствии с его недискреционной политикой;

30) управление заемной краудфандинговой платформой включает: управление электронной платформой, способствующей объединению потенциальных заемщиков и кредиторов;

администрирование кредитного договора, возникшего в результате управления электронной платформой;

организация для кредитора передачи его или ее прав и обязанностей по кредитному договору;

31) управление инвестиционной краудфандинговой платформой включает:

управление электронной платформой, способствующей объединению потенциальных инвесторов и эмитентов, в целях предоставления эмитентам средств от инвесторов для финансирования бизнеса или проекта;

администрирование инвестиционного договора, возникающего в результате управления электронной платформой;

организация продажи инвестиций инвестора;

32) управление многосторонней торговой платформой – управление электронной платформой, объединяющей несколько сторон, покупающих и продающих инвестиции, права на инвестиции и (или) права на выплаты, возникающие в связи с инвестициями, в соответствии с правилами, установленными оператором многосторонней торговой платформы с целью заключения договоров в отношении таких инвестиций;

33) управление организованной торговой платформой – управление электронной платформой, объединяющей несколько сторон, покупающих и продающих инвестиции, права на инвестиции и (или) права на выплаты, возникающие в связи с инвестициями, в соответствии с правилами, определяемыми оператором организованной торговой платформы, позволяющими принимать торговые решения по усмотрению такого оператора организованной торговой платформы, с целью заключения договоров в отношении таких инвестиций;

34) управление платформой частного финансирования, которое включает:

управление электронной платформой, способствующей объединению нескольких сторон с целью прямого или опосредованного приобретения инструмента, подтверждающего или создающего задолженность, возникшую в результате продажи товаров или оказания услуг;

возникновение и(или) содействие возникновению договорных отношений со стороной с целью содействия деятельности по управлению платформой частного финансирования при помощи посреднического инвестиционного механизма либо иным образом;

**Перечень финансовых услуг и вспомогательных услуг,  
оказываемых участниками Международного финансового центра  
«Астана», подлежащих финансовому мониторингу**

хранение или распоряжение средствами клиента или организация кастодиальных услуг в отношении деятельности по управлению платформой частного финансирования;

хранение или распоряжение средствами клиента или организация кастодиальных услуг при возникновении и(или) содействии возникновению договорных отношений со стороны с целью содействия деятельности по управлению платформой частного финансирования при помощи посреднического инвестиционного механизма либо иным образом.

4. К вспомогательным услугам, оказываемым участниками МФЦА, подлежащим финансовому мониторингу, относятся следующие услуги:

1) предоставление юридических услуг означает применение правовых принципов или суждений, включая, в том числе:

предоставление юридических консультаций или адвокатов;

составление или оформление юридических документов или соглашений;

представительство в судебных разбирательствах или в административном судопроизводстве, в которых инициированы судебные прения, или установлена запись в качестве основы для пересмотра судебного решения;

переговоры по юридическим правам или обязанностям, но исключая выполнение обязанностей в качестве непрофессионального представителя, уполномоченного административным органом или трибуналом, выступающим в качестве судьи, медиатора, арбитра, примирителя или посредника, и участие в переговорах по трудоустройству, арбитражах или примирительных процедурах.

2) предоставление аудиторских услуг означает:

проведение аудита, ревизии, проверки, верификации, сертификации, представления или проверку финансовых операций и бухгалтерских отчетностей;

подготовку или сертификацию отчетов об аудитах или проверок записей или учетных записей, баланса и других финансовых, бухгалтерских и сопутствующих документов;

3) предоставление бухгалтерских услуг означает:

применение принципов бухгалтерского учета или суждений, включая, в том числе, консультирование по вопросам, связанным с процедурой бухгалтерского учета, и запись, представление или сертификацию финансовой информации или данных, включая финансовую информацию или данные, требуемые каким-либо законом, действующим в данное время в МФЦА.

5. Класс лиц, чей бизнес или профессия осуществляется в/из МФЦА, являются Установленными нефинансовыми предприятиями и лицами определенных профессий и подлежат финансовому мониторингу:

1) застройщик или агентство, которое осуществляет сделки с клиентом, связанные с покупкой или продажей недвижимости;

2) дилер по драгоценным металлам или драгоценным камням;

3) дилер в любой продаваемой позиции по цене, равной или превышающей 15 000 долларов США;

4) юридическая фирма, нотариальная фирма или другое независимое юридическое предприятие;

5) фирма бухгалтерская, аудиторская или по делам о банкротстве;

6) провайдер услуг компании;

7) частная независимая организация, оказывающая услуги управления семейным имуществом и другими активами.