

О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков критериев определения подозрительной операции"

Утративший силу

Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2014 года № 1435. Утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 7 октября 2020 года № 643 (вводится в действие с 15 ноября 2020 года)

Сноска. Утратило силу постановлением Правительства РК от 07.10.2020 № 643 (вводится в действие с 15.11.2020).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п.2.

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков критериев определения подозрительной операции" (САПП Республики Казахстан, 2012 г., № 80, ст. 1191) следующие изменения и дополнения:

1) заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции.";

2) преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 3 статьи 4 и пунктом 2 статьи 10 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

подпункт 2) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"2) признаки определения подозрительной операции.";

3) в Правилах представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, (далее - Правила) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон) и устанавливают единый порядок представления субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган по финансовому мониторингу (далее - уполномоченный орган) сведений и информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Информация, представляемая электронным способом, направляется субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) - 5) и 10) пункта 1 статьи 3 Закона, за исключением юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, в уполномоченный орган посредством использования электронных каналов связи Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" в формате XML. Информация, представляемая электронным способом, направляется субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 6) - 9), 11), 12) пункта 1 статьи 3 Закона, а также юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, в уполномоченный орган посредством использования электронных каналов связи Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" в формате XML или веб-портала уполномоченного органа.

Формат XML информации, представляемой электронным способом, утверждается уполномоченным органом.";

дополнить пунктом 11 следующего содержания:

"11. В целях получения необходимой информации по представленным ранее субъектом финансового мониторинга операциям, подлежащим финансовому мониторингу, в том числе о подозрительных операциях, уполномоченный орган направляет субъекту финансового мониторинга запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов по форме, согласно приложению 7 настоящих Правил, на электронном или бумажном носителех.

Запрашиваемая необходимая информация, сведения и документы по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, направляются субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган в сроки, установленные

пунктом 3-1 статьи 10 Закона, по форме, согласно приложению 8 настоящих Правил, в соответствии с порядком, определенным пунктами 3-5 настоящих Правил.

При получении запроса на предоставление необходимой информации, сведений и документов по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, от уполномоченного органа электронным способом субъекты финансового мониторинга направляют извещение в уполномоченный орган по форме, согласно приложению 9 настоящих Правил.";

в приложении 1 к указанным Правилам:

в форме сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу (далее – форма ФМ-1):

пункт 1.5 строки, порядковый номер 1, изложить в следующей редакции:

"

| | | |
|-----|--|---|
| 1.5 | Основание для подачи сообщения (нужное подчеркнуть)* | <ol style="list-style-type: none">1. Равна или превышает пороговую сумму2. Подозрительная операция3. Попытка проведения подозрительной операции4. Совпадение с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма:<ol style="list-style-type: none">4.1. Приостановление расходных операций по банковским счетам4.2. Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета4.3. Блокирование ценных бумаг4.4. Отказ в проведении иных операций5. Отказ в установлении деловых отношений6. Отказ в проведении операции7. Прекращение деловых отношений |
|-----|--|---|

";

пункт 2.3 строки, порядковый номер 2, исключить;

пункт 4.7 строки, порядковый номер 4, изложить в следующей редакции:

"

| | | |
|-----|--------------------------|--|
| 4.7 | Банк участника операции* | <ol style="list-style-type: none">1.1. Местонахождение филиала:1.2. Наименование банка:<ol style="list-style-type: none">1.2.1. Наименование СДП:1.3. Код банка/филиала:1.4. Номер счета участника:1.5. Сведения о корреспондентских счетах, участвующих в операции:<ol style="list-style-type: none">1.5.1. Местонахождение банка:1.5.2. Наименование банка: |
|-----|--------------------------|--|

";

пункт 4.11 строки, порядковый номер 4, исключить;

в пояснениях по заполнению формы ФМ-1:

в разделе 1. "Сведения о форме ФМ-1":

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

"3. Приостановлено" – указывается в случае, если субъект финансового мониторинга принял решение приостановить проводимую операцию при возникновении у субъекта финансового мониторинга основания полагать, что операция соответствует признакам определения подозрительных операций";

абзацы восемнадцатый и девятнадцатый изложить в следующей редакции:

"1. Равна или превышает пороговую сумму" - указывается в случае, если сумма операции равна или превышает пороговое значение в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

"2. Подозрительная операция" – указывается в случае, если у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.";

дополнить абзацами двадцатым, двадцать первым, двадцать вторым, двадцать третьим, двадцать четвертым, двадцать пятым, двадцать шестым, двадцать седьмым, двадцать восьмым следующего содержания:

"3. Попытка проведения подозрительной операции" - указывается в случае, если клиентом предпринята попытка совершения операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иной преступной деятельности. В случае указания пункта 3 данного реквизита обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14. При указании в реквизите 4.2 значения "2. Является" обязательными к заполнению являются реквизиты: 4.7 (поле 1.4), 4.13, для физических лиц: 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18."

"4. Совпадение с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма" – указывается в случае, если лицо или организация, участвующая в операции, состоит в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, где:

"4.1. Приостановление расходных операций" – указывается в случае приостановления расходных операций по банковским счетам такой организации или физического лица, а так же по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которых является такое физическое лицо. При выборе данного пункта обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

"4.2. Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета" – указывается в случае приостановления исполнения указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо. При выборе данного пункта обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

"4.3. Блокирование ценных бумаг" – указывается в случае, если организация или физическое лицо включены в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. При этом блокируются ценные бумаги (сделки) в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а так же на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо. При выборе данного пункта обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

"4.4. Отказ в проведении иных операций" – указывается в случае отказа в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18."

"5. Отказ в установлении деловых отношений" – указывается в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона. При выборе данного пункта обязательными к заполнению в

разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18."

"6. Отказ в проведении операции" – указывается в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18."

"7. Прекращение деловых отношений" – указывается в случаях невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктом б) пункта 3 статьи 5 Закона, а также возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При выборе данного пункта обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются только следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц : 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.";

в разделе 2. "Сведения о субъекте финансового мониторинга, направившем форму ФМ-1":

абзац пятый исключить;

в разделе 3. "Информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу":

абзац третий изложить в следующей редакции:

"В случаях указания кодов 0623, 0624, 0633, 0634 и проведения операции в/из оффшорной зоны, пункт 4 "Страна местонахождения банка/филиала" реквизита 4.7 "Банк участника операции" заполняется в соответствии с приказом Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".";

абзацы двенадцатый, тринадцатый и четырнадцатый изложить в следующей редакции:

"В реквизите 3.10 "Код признака подозрительности операции" указывается цифровой код основного признака подозрительности финансовой операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим постановлением. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания пункта 2 в реквизите 1.5.

В реквизите 3.11 "1-й дополнительный код признака подозрительности операции" указывается код первого дополнительного признака подозрительности финансовой операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим постановлением. Реквизит заполняется в случае выявления дополнительного признака подозрительности финансовой операции в результате реализации мер внутреннего контроля.

В реквизите 3.12 "2-й дополнительный код признака подозрительности операции" указывается код второго дополнительного признака подозрительности финансовой операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим постановлением. Реквизит заполняется в случае выявления дополнительного признака подозрительности финансовой операции в результате реализации мер внутреннего контроля.";

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

"В реквизите 3.14 "Дополнительная информация по операции" указывается только дополнительная информация по операции, в отношении которой при реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, за исключением информации, подлежащей заполнению в реквизитах раздела 3.";

в разделе 4. "Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу":

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

"1.1. Местонахождение филиала" – в случае местонахождения банка за пределами Республики Казахстан указывается страна в соответствии со справочником, указанным в реквизите 4.4. В случае местонахождения филиала на территории Республики Казахстан, указывается населенный пункт, в котором инициируется/завершается операция.";

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

"1.3. Код банка/филиала" - указывается, например, БИК для резидентов и SWIFT BIC (или non-SWIFT BIC) для нерезидентов или иной. В случае проведения операции в филиале банка, обязательно указывается код филиала, присваиваемый Национальным Банком Республики Казахстан, в соответствии с постановлением правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 236;"

абзац тридцать третий изложить в следующей редакции:

"2.1. Наименование:" - указывается наименование учредителя участника операции в соответствии с учредительными документами без кавычек в случае,

если учредителем участника операции является юридическое лицо. Если учредителем участника операции являются физическое лицо или индивидуальный предприниматель, то заполняются:";

абзац сорок четвертый исключить;

абзац сорок шестой изложить в следующей редакции:

"В реквизите 4.13 "ИИН/БИН" указываются индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции или номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания пункта 2 в реквизите 4.2 (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан). При выборе в реквизите 4.15 "Паспорт гражданина иностранного государства" в качестве документа, удостоверяющего личность, заполнение реквизита 4.13 не требуется";

абзац шестьдесят второй изложить в следующей редакции:

"В реквизите 4.25 "Дополнительная информация об участнике операции" указывается дополнительная информация к участнику операции, в отношении которого при реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения о причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированию терроризма, за исключением информации, подлежащей заполнению в реквизитах раздела 4.";

приложение 2 к указанным Правилам изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

в приложении 3 к указанным Правилам:

в справочнике кодов видов субъектов финансового мониторинга:

после строки

"

| | |
|-----|-------------------------|
| 081 | Аудиторские организации |
|-----|-------------------------|

"

дополнить строкой следующего содержания:

"

| | |
|-----|---|
| 082 | Бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета |
|-----|---|

";

дополнить строками следующего содержания:

"

| | |
|-----|-----------------------------|
| 110 | Микрофинансовые организации |
|-----|-----------------------------|

120 | Операторы систем электронных денег, не являющиеся банками

”;
”

в приложении 5 к указанным Правилам:

в справочнике кодов видов операций, подлежащих финансовому мониторингу:

строки:

”

| | |
|------|---|
| 0211 | Покупка наличной иностранной валюты через обменные пункты |
| 0221 | Продажа наличной иностранной валюты через обменные пункты |

”

изложить в следующей редакции:

”

| | |
|------|--|
| 0211 | Покупка клиентом наличной иностранной валюты через обменные пункты |
| 0221 | Продажа клиенту наличной иностранной валюты через обменные пункты |

”;
”

строку:

”

| | |
|------|--|
| 0231 | Обмен наличной иностранной валюты через обменные иностранные |
|------|--|

”

ИСКЛЮЧИТЬ;

строки:

”

| | |
|------|--|
| 0611 | Зачисление на банковский счет клиента денег, осуществляемое физическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как разовая операция |
| 0612 | Зачисление на банковский счет клиента денег, осуществляемое физическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней |
| 0613 | Зачисление на банковский счет клиента денег, осуществляемое юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как разовая операция |
| 0614 | Зачисление на банковский счет клиента денег, осуществляемое юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней |
| 0621 | Перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемый физическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как разовая операция |

| | |
|------|--|
| 0622 | Перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемый физическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней |
|------|--|

"

ИСКЛЮЧИТЬ;

строки:

"

| | |
|------|---|
| 0623 | Перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемый юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как разовая операция |
|------|---|

| | |
|------|--|
| 0624 | Перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемый юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней |
|------|--|

"

изложить в следующей редакции:

"

| | |
|------|---|
| 0623 | Зачисление на банковский счет клиента денег, осуществляемое физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как разовая операция |
|------|---|

| | |
|------|--|
| 0624 | Зачисление на банковский счет клиента денег, осуществляемое физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней |
|------|--|

";

строки:

"

| | |
|------|--|
| 0631 | Перевод денег клиентом в пользу физических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как разовая операция |
|------|--|

| | |
|------|---|
| 0632 | Перевод денег клиентом в пользу физических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней |
|------|---|

"

ИСКЛЮЧИТЬ;

строки:

"

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

| | |
|------|--|
| 0633 | Перевод денег клиентом в пользу юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как разовая операция |
| 0634 | Перевод денег клиентом в пользу юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней |

"

изложить в следующей редакции:

"

| | |
|------|---|
| 0633 | Перевод денег клиентом в пользу физических или юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как разовая операция |
| 0634 | Перевод денег клиентом в пользу физических или юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, как операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней |

";

строку:

"

| | |
|------|---|
| 2011 | Операция, подлежащая финансовому мониторингу, за исключением операций, указанных в пункте 2 статьи 4 Закона |
|------|---|

"

исключить;

дополнить указанные Правила приложениями 7, 8, 9 согласно приложениям 2, 3, 4 к настоящему постановлению;

4) признаки критериев определения подозрительной операции, утвержденные указанным постановлением, изложить в новой редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие со дня его подписания, за исключением абзацев второго, третьего, шестого, седьмого, тринадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, тридцать восьмого, тридцать девятого, сорокового, сорок первого, сорок второго, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого, пятидесятого, пятьдесят первого, пятьдесят второго, пятьдесят третьего

, пятьдесят четвертого, пятьдесят пятого, пятьдесят шестого, пятьдесят седьмого, пятьдесят восьмого, пятьдесят девятого, шестидесятого, шестьдесят первого, шестьдесят второго, шестьдесят третьего, сто пятнадцатого пункта 1, которые вводятся в действие с 1 июля 2015 года, и подлежит официальному опубликованию.

Сноска. В пункт 2 вносятся изменения на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правительства РК от 21.11.2016 № 717 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Премьер-Министр
Республики Казахстан

К. Масимов

Приложение 1
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от 31 декабря 2014 года № 1435

Приложение 2
к Правилам представления субъектами
финансового мониторинга сведений и
информации об операциях, подлежащих
финансовому мониторингу

Форма

Извещение о принятии (непринятии) формы ФМ-1

(уполномоченный орган)
извещает

(наименование субъекта финансового мониторинга)
о _____ формы ФМ-1 № ____ от _____

(принятии/непринятии)
Причина непринятия (указывается только в случае непринятия формы ФМ-1)

В связи с этим _____ необходимо:
(наименование субъекта финансового мониторинга)
1. Устранить причины направления в _____
(уполномоченный орган)
информации, представленной в искаженном виде или неполном объеме.

2. В течение 1 рабочего дня со дня получения _____

_____ (субъект финансового мониторинга)
настоящего извещения исправить не принятое

_____ (уполномоченный орган)

сообщение об операции, подлежащей финансовому мониторингу, представить его повторно в соответствии с положениями Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу.

_____ (Ф.И.О. уполномоченного лица уполномоченного органа)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Дата и время принятия (непринятия) формы ФМ-1:

Приложение 2
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от 31 декабря 2014 года № 1435

Приложение 7
к Правилам представления субъектами
финансового мониторинга сведений и
информации об операциях, подлежащих
финансовому мониторингу

Форма

Запрос

на предоставление необходимой информации, сведений и документов по операциям, подлежащим финансовому мониторингу

В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 17 и пунктом 3-1 статьи 10 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

_____ (уполномоченный орган)

просит представить следующую информацию об операциях клиентов и бенефициарных собственниках клиентов:

1. _____;

2. _____.

(Ф.И.О. уполномоченного лица уполномоченного
органа)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Контактный телефон:

Дата и время направления запроса:

Приложение 3
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от 31 декабря 2014 года № 1435

Приложение 8
к Правилам представления субъектами
финансового мониторинга сведений и
информации об операциях, подлежащих
финансовому мониторингу

Форма

Ответ

на запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов по операциям, подлежащим финансовому мониторингу

В соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

(наименование субъекта финансового мониторинга)

направляет следующую информацию на запрос № _____ от _____:

1. _____;

2. _____.

Приложение на _____ листах.

(Ф.И.О. ответственного лица субъекта финансового
мониторинга)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Контактный телефон:

Дата и время направления ответа:

Приложение 4
к постановлению Правительства

Форма

**Извещение о принятии запроса на предоставление
необходимой информации, сведений и документов по операциям,
подлежащим финансовому мониторингу**

_____ (наименование субъекта финансового мониторинга)
извещает _____

_____ (уполномоченный орган)
о принятии запроса на предоставление необходимой информации, сведений
и документов по операциям, подлежащим финансовому мониторингу № _____

_____ от _____.

_____ (Ф.И.О. ответственного лица субъекта финансового мониторинга) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Дата и время принятия запроса:

Приложение 5
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от 31 декабря 2014 года № 1435
Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 23 ноября 2012 года № 1484

Признаки определения подозрительной операции

| № п/ п | № кода | Признаки определения подозрительной операции |
|--------------|-----------|--|
| | | 1. Общие |
| | | |

| | | |
|-----|------|--|
| 1. | 1009 | Приобретение имущества и иных материальных ценностей в пользу третьего лица, не состоящего в отношении близкого родства или свойства, опекуна, попечителя и подопечного |
| 2. | 1012 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (комиссии, вознаграждения и т.п.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии (вознаграждения) за предоставление услуги субъектом финансового мониторинга |
| 3. | 1013 | Несоответствие сделки характеру деятельности организации согласно учредительным документам этой организации |
| 4. | 1018 | Систематическое проведение клиентом высокорисковых финансовых операций, результатом которых являются постоянный доход или постоянный убыток клиента |
| 5. | 1034 | Операция с участием некоммерческой организации, в том числе связанная с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями |
| 6. | 1035 | Клиент зарегистрирован (проживает) либо систематически совершает операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории) |
| 7. | 1036 | Операции, которые признаны подозрительными должностными лицами субъекта финансового мониторинга в соответствии с их опытом и знаниями |
| 8. | 2001 | Попытка либо проведение операций по утерянным либо похищенным документам, удостоверяющим личность, по поддельным документам |
| 9. | 2003 | Представление клиентом (представителем клиента) сведений, в том числе о бенефициарном собственнике, достоверность которых вызывает сомнения и не может быть проверена, а равно невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам |
| 10. | 2005 | Необоснованная поспешность клиента (представителя клиента) в проведении операции и (или) излишняя озабоченность вопросами конфиденциальности в отношении проводимой операции |
| 11. | 2007 | Проведение операции клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции |
| 12. | 2009 | Неоднократное проведение клиентом аналогичных операций, сумма которых в отдельности не превышает сумму операции, подлежащей финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает установленную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей) |
| 13. | 2014 | Купля–продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий, лома драгоценных металлов, когда данная деятельность не входит в круг его профессиональной деятельности |
| 14. | 2015 | При осуществлении операции у клиента наблюдается волнение, вследствие которых он представляет явно ложную информацию |
| 15. | 2016 | Клиент либо группа клиентов осуществляет воздействие на работников субъекта финансового мониторинга, в том числе путем предложения вознаграждения, в целях неисполнения им обязанностей по направлению сообщения в уполномоченный орган либо фиксации необходимой информации |
| 16. | 3001 | Совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма |
| 17. | 3002 | Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций |
| 18. | 3003 | Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием некоммерческих организаций с религиозным направлением |
| | | |

| | | |
|----|------|--|
| 19 | 3004 | Попытка либо совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма |
| 20 | 6003 | Операции с участием физических или юридических лиц, адрес регистрации которых совпадает с местом регистрации, а также местом нахождения лиц и организаций, включенных (либо исключенных из) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма |
| 21 | 7002 | Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением и реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, если это не относится к деятельности клиента |
| 22 | 7003 | Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента |
| 23 | 7004 | Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими, если это не относится к деятельности клиента |
| 24 | 7006 | Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга |
| | | 2. При предоставлении услуг по платежам и переводам денег |
| 25 | 1010 | Платежи или поступления денег за товары и услуги лицам, не соответствующие основному характеру их хозяйственной деятельности и действительным потребностям |
| 26 | 1011 | Указание резидентом по контрактам по экспорту или импорту срока репатриации, превышающего 720 дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан) |
| 27 | 1016 | Поступления и (или) платежи за услуги, которые не могут быть оказаны плательщиком и (или) получателем в силу объективных причин, например, отсутствие квалифицированного персонала, оборудования, оборотных средств и материальных запасов |
| 28 | 1017 | Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики |
| 29 | 1023 | Регулярные переводы денег с текущего счета клиента на его счет (счета) в другом банке (других банках) с последующими обратными переводами денег в одинаковых и/или похожих по значению суммах |
| 30 | 1026 | Платежи и переводы денег, связанные с предоставлением (получением) клиентом займов с необычно высокими ставками вознаграждения, в том числе с участием нерезидентов |
| 31 | 1027 | Осуществление клиентом платежей и переводов денег по возврату ранее полученного аванса по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг и т.д.) на регулярной основе |
| 32 | 1028 | Платежи, связанные с оплатой неустойки (штрафа, пени), компенсационных выплат, и иные платежи, не связанные с оплатой предмета сделки, в размере, существенно отличающемся от обычной деловой практики |
| 33 | 1029 | Регулярное перечисление (получение) клиентом денег в рамках сделок по оказанию маркетинговых, консультационных или исследовательских услуг |
| 34 | 2012 | Предложение клиента осуществить возврат суммы по расторгнутой сделке или договору займа на счет, отличный от первоначального счета, с которого производился платеж или перечислялся займ |
| 35 | 5001 | Несоответствие наименования / Ф.И.О. получателя-нерезидента по операции и получателя-нерезидента по договору |

| | | |
|----|------|--|
| 36 | 5002 | Платежи и переводы денег по договору (договорам) на импорт товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, не являющегося стороной по договору (договорам) |
| 37 | 5004 | Существенное отличие основных условий договора по внешнеэкономической деятельности или порядка его исполнения от общепринятой практики внешнеэкономической деятельности по осуществлению таких сделок и/или международных правил, применяемых к аналогичным сделкам |
| 38 | 7001 | Платежи и переводы, связанные с привлечением от физических лиц денег и (или) иного имущества, при отсутствии у клиента лицензии на осуществление деятельности в финансовой сфере и (или) деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов |
| 39 | 7007 | Платежи и переводы денег в пользу резидентов государств, не входящих в Таможенный союз, по договору на импорт товаров, не предусматривающему фактическое поступление товара на таможенную территорию Таможенного союза либо не предусматривающему перемещение товара по территории Таможенного союза |
| 40 | 7008 | Систематические переводы денег за рубеж без открытия банковского счета, в отношении которых возникают основания полагать, что они совершаются в целях осуществления предпринимательской деятельности |
| 41 | 7009 | Систематические платежи и переводы денег по валютным операциям, осуществляемые без представления валютного договора |
| 42 | 7011 | Поступление в пользу клиента платежей с использованием электронных денег в крупном размере либо неоднократное поступление платежей с использованием электронных денег при отсутствии сведений о деятельности клиента в сфере интернет-торговли |
| 43 | 7012 | Частое поступление в пользу клиента платежей с использованием электронных денег от неидентифицированных владельцев электронных денег (за исключением платежей по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет, оплате коммунальных услуг, услуг связи, услуг телерадиовещания) |
| | | 3. При банковском обслуживании |
| 44 | 1019 | Существенное увеличение доли наличных денег, поступающих на счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме |
| 45 | 1025 | Досрочное погашение кредита клиентом, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности |
| 46 | 2006 | Настоятельное желание клиента работать самостоятельно только с удаленного терминала в случаях, требующих личного присутствия |
| 47 | 2013 | Частое предъявление поврежденных и/или неопрятных банкнот при проведении обменных операций |
| 48 | 4003 | Снятие или перевод всех либо значительной части денег с банковского счета за короткий период времени после их зачисления |
| 49 | 4005 | Снятие или перевод с банковского счета всех либо значительной части денег, полученных за оказание широкого спектра услуг и (или) разные виды товаров |
| 50 | 4006 | Заккрытие счета с последующим открытием новых счетов на то же имя или на имя членов семьи клиента (те же действия юридическими лицами) |
| 51 | 4008 | Систематическое снятие одним и тем же лицом либо группой лиц с банковского счета (счетов) денег |
| 52 | 4009 | Неопрятный внешний вид (признаки лица без определенного места жительства, признаки наркомании и (или) алкоголизма) лица, осуществляющего систематическое снятие с банковского счета денег |
| | 4012 | Открытие в течение небольшого периода времени на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую суммы порогового значения, с последующим |

| | | |
|----|------|--|
| 53 | . | снятием в наличной форме либо зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другой банк |
| 54 | 4013 | Регулярное зачисление наличных денег на банковский счет клиента от третьих лиц с последующим снятием таких денег клиентом либо переводом всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на банковские счета клиента или третьих лиц |
| 55 | 7013 | Регулярное зачисление клиентом наличных денег на депозиты, открываемые (открытые) в пользу третьих лиц, при отсутствии очевидной связи между деятельностью клиента и таких лиц |
| 56 | 7015 | Внесение наличных денег на банковский счет, открытый на имя брокера или дилера, в том числе на банковский счет, открытый брокером или дилером для учета и хранения денег, принадлежащих его клиентам |
| 57 | 7016 | Внесение наличных денег на банковский счет, открытый на лицо, осуществляющее деятельность в качестве страхового агента |
| 58 | 7017 | Систематическое внесение наличных денег на свой банковский счет страхового агента |
| 59 | 7018 | Систематическое поступление денег на счет клиента, осуществляемое с помощью оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег |
| 60 | 7019 | Неоднократное предоставление клиентом в качестве обеспечения по кредиту драгоценных металлов или драгоценных камней, за исключением случаев, когда деятельность клиента связана с обработкой драгоценных металлов или драгоценных камней |
| 61 | 7023 | Приобретение клиентом большого количества предоплаченных платежных карточек, не обусловленное характером его деятельности |
| 62 | 7031 | Зачисление денежных средств на счет клиента, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме |
| | | 4. При предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, услуг пенсионных фондов |
| 63 | 1003 | Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется владелец этих ценных бумаг (финансовых инструментов) |
| 64 | 1004 | Сделки по покупке и продаже ценных бумаг, заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам |
| 65 | 1005 | Соглашение двух или нескольких участников торгов или их представителей о покупке (продаже) ценных бумаг на организованном и/или неорганизованном рынке ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам |
| 66 | 1006 | Распространение ложной или недостоверной информации с целью побудить инвесторов продавать или приобретать публично размещаемые и (или) публично обращаемые ценные бумаги |
| 67 | 1007 | Разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и финансовых услуг, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом |
| 68 | 1008 | Регулярные финансовые операции по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что деньги, полученные от реализации указанных ценных бумаг, направляются на приобретение высоколиквидных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг) |
| | | |

| | | |
|----|------|---|
| 69 | 7032 | Клиент, имеющий значительную историю взаимоотношений с субъектом финансового мониторинга, неожиданно избавляется от активов и (или) закрывает счета с целью перевода активов за рубеж |
| 70 | 7033 | Приобретение ценных бумаг (финансовых инструментов) по высокой цене и последующая их продажа, которая привела к существенным убыткам |
| 71 | 7034 | Покупка и продажа нелистинговых ценных бумаг с большой ценовой разницей, осуществляемые за небольшой промежуток времени |
| 72 | 7035 | Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется бенефициарный собственник этих ценных бумаг (финансовых инструментов) |
| 73 | 7036 | Поступление добровольных пенсионных взносов в пользу получателя пенсионных выплат от разных лиц |
| 74 | 7037 | Открытие индивидуального пенсионного счета с последующим перечислением на него значительных сумм в виде добровольных пенсионных взносов на имя иностранца либо лица без гражданства либо лица, достигшего к моменту заключения договора предельного возраста или приблизившегося к нему |
| | | 5. При предоставлении услуг в сфере страхования |
| 75 | 1020 | Совершение операций по замене страхователя, застрахованного либо выгодоприобретателя по договору накопительного страхования жизни |
| 76 | 1021 | Принятие клиентом невыгодных условий договора страхования с учетом его состояния здоровья и возраста |
| 77 | 7026 | Досрочное расторжение клиентом договора добровольного страхования на крупную сумму спустя небольшой промежуток времени после его заключения с возвратом страховой премии, в том числе в пользу третьих лиц |
| 78 | 7027 | Попытка либо получение клиентом займа в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования, спустя небольшой промежуток времени после его заключения |
| 79 | 7028 | Попытка либо передача клиентом наличных денег в оплату страховых премий по договору накопительного страхования |
| 80 | 7029 | Изменение размера страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по заключенному договору накопительного страхования |
| 81 | 7030 | Приобретение клиентом страхового полиса на сумму, превышающую его потребности, либо страховые премии по которому не отвечают уровню заявленных доходов |
| 82 | 7038 | Выплата всей либо части вознаграждения за услуги страхового посредника (страхового брокера, страхового агента) третьему лицу по указанию страхового посредника |
| 83 | 7039 | Выплата вознаграждения страховому посреднику (страховому брокеру, страховому агенту) в размере, значительно превышающем характерный для данного вида услуг размер |
| | | 6. При предоставлении услуг почтовых переводов денег |
| 84 | 1022 | Неоднократное осуществление почтовых переводов денег в адрес одного или нескольких физических лиц |
| | | 7. При предоставлении нотариальных, аудиторских услуг |
| 85 | 1015 | Получение и (или) предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора (нотариусы) |
| 86 | 1024 | Систематическое осуществление финансовых операций, при которых один и тот же предмет сделки продается и затем выкупается |
| 87 | 1030 | Дарение недвижимого и/или иного имущества, подлежащего государственной регистрации, между участниками сделки (операции), не состоящими между собой в отношениях близкого родства или свойства, опекуна, попечителя и подопечного |

| | | |
|----|------|--|
| 88 | 1032 | Явное несоответствие договорной и действительной стоимости предмета сделки |
| | | 8. При оказании услуг в сфере игорного бизнеса |
| 89 | 1031 | Неоднократное получение (выплата) средств в крупных размерах от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры |
| | | 9. При оказании услуг лизинга |
| 90 | 1038 | Досрочное погашение основного долга по договору лизинга клиентом, ранее допустившим просрочку исполнения обязательств, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования долга |

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан