

**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 определения подозрительной операции"**

***Утративший силу***

Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2018 года № 929. 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).

      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 определения подозрительной операции" (САПП Республики Казахстан, 2012 г., № 80, ст. 1191) следующие изменения и дополнения:

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

      пункт 3 изложить в следующей редакции:

      "3. Информация, представляемая субъектами финансового мониторинга, указанными в подпунктах 1) - 6), 8) - 16) пункта 1 статьи 3 Закона, направляется в уполномоченный орган электронным способом, посредством сетей телекоммуникаций республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" или веб-портала уполномоченного органа в формате XML.

      Информация, представляемая субъектом финансового мониторинга, указанным в подпункте 7) пункта 1 статьи 3 Закона, направляется в уполномоченный орган электронным способом посредством сетей телекоммуникаций республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан", веб-портала уполномоченного органа в формате XML или на бумажном носителе.

      В случае представления субъектом финансового мониторинга информации способом, не предусмотренным частями первой и второй настоящего пункта, уполномоченный орган возвращает данную информацию без рассмотрения. В случае нарушения сроков, указанных в пункте 2 статьи 10 и пункте 2 статьи 13 Закона, по причине возникновения технических ошибок в программном обеспечении, подтвержденных уполномоченным органом, данные сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, считаются направленными в установленный срок, если такая информация будет направлена не позднее одного рабочего дня после устранения технических ошибок.

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

      пункт 8 изложить в следующей редакции:

      "8. В случае получения извещения о непринятии информации, субъект финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов (за исключением выходных и праздничных дней) принимает меры по устранению причин отказа в принятии информации, указанных в извещении, и направляет в уполномоченный орган исправленную информацию.";

      пункт 9 изложить в следующей редакции:

      "9. Субъект финансового мониторинга, в случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом информацию, не позднее одного рабочего дня с даты обнаружения информации, подлежащей замене, направляет в уполномоченный орган информацию взамен ранее представленной.

      Извещение о принятии (непринятии) уполномоченным органом новой информации направляется субъектам финансового мониторинга в соответствии с порядком, определенным пунктом 7 настоящих Правил.";

      в приложении 1 к указанным Правилам:

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

      строку, порядковый номер 1.4, изложить в следующей редакции:

      "1. Совершено (время завершения операции)

      2. Не совершено – отказ в проведении

      3. Не совершено – для принятия решения".;

      в строке, порядковый номер 1.5:

      в графе 3:

      пункт 4.5 исключить;

      дополнить пунктами 8, 9 и 10 следующего содержания:

      "8. Операции для обязательного изучения, признанные подозрительными субъектами финансового мониторинга, с фиксированием результатов такого изучения.

      9. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма.

      10. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов.";

      строку, порядковый номер 2.5, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.5 | Адрес местонахождения | 1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы):  2. Район:  3. Населенный пункт (город/поселок/село), за исключением городов республиканского значения и столицы:  4. Наименование улицы/проспекта/микрорайона:  5. Номер дома:  6. Номер квартиры/офиса (при наличии):  7. Почтовый индекс: |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 2.7, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.7 | Ответственный работник | 1. Фамилия:  2. Имя:   3. Отчество (при наличии): |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 2.7.1, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.7.1 | Должность ответственного работника |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 4.21, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4.21 | Юридический адрес (для юридических лиц – юридический адрес, для физических лиц - адрес места регистрации) | 1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы):  2. Район:  3. Населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы):  4. Наименование улицы/проспекта/микрорайона:  5. Номер дома:  6. Номер квартиры/офиса (при наличии):  7. Почтовый индекс: |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      строку, порядковый номер 4.24, изложить в следующей редакции:

      "

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4.24 | Фактический адрес (для юридических лиц – адрес местонахождения, для физических лиц - адрес места проживания) | 1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы):  2. Район:  3. Населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы):  4. Наименование улицы/проспекта/ микрорайона:  5. Номер дома:  6. Номер квартиры/офиса (при наличии):  7. Почтовый индекс: |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      в пояснениях по заполнению формы ФМ-1:

      в разделе 1 "Сведения о форме ФМ-1":

      абзацы тринадцатый и четырнадцатый исключить;

      абзацы пятнадцатый и шестнадцатый изложить в следующей редакции:

      ""2. Не совершено – отказ в проведении" – указывается в случае, если субъектом финансового мониторинга было принято решение об отказе в проведении операции. При этом в реквизите 4.25 указывается причина отказа в проведении операции.";

      "3. Не совершено – для принятия решения" – указывается в случае, если субъект финансового мониторинга направляет сообщение о признании операции в качестве подозрительной в уполномоченный орган до ее проведения.

      Время указывается в цифровом формате: часы (два знака)/минуты (два знака), день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).";

      абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

      ""2. Подозрительная операция" – указывается в случаях, если операции клиента признаны в качестве подозрительной в соответствии с признаками определения подозрительной операции.";

      абзацы двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий и двадцать четвертый исключить;

      абзац двадцать пятый изложить в следующей редакции:

      "В случаях указания кодов признаков определения подозрительных операций № 8002 – 8011, 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 этом указанное в реквизите 4.2 значение "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.";

      абзац двадцать восьмой изложить в следующей редакции:

      ""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, 3,6, 3,7, 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.";

      абзац тридцать первый исключить;

      дополнить абзацами тридцать вторым, тридцать третьим и тридцать четвертым следующего содержания:

      ""8. Операции для обязательного изучения, признанные подозрительными субъектами финансового мониторинга, с фиксированием результатов такого изучения" – указываются в случае, если операции клиента признаны подозрительными по результатам изучения в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона.

      "9. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма" – указываются в случае, если операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма.

      "10. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов" – указываются в случае, если операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов.";

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

      абзац шестой изложить в следующей редакции:

      "В реквизите 2.5 "Адрес местонахождения" указываются юридический адрес субъекта финансового мониторинга в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село), за исключением городов республиканского значения и столицы, наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии), почтовый индекс.";

      абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

      "В реквизите 2.7 "Ответственный работник" указываются данные контактного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля:";

      абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

      "В реквизите 2.7.1 "Должность ответственного работника" указывается занимаемая должность лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля.";

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

      абзац седьмой изложить в следующей редакции:

      "В реквизите 3.3 "Код назначения платежа" указывается код назначения платежа операции, подлежащей финансовому мониторингу, в соответствии с постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 "Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей" (зарегистрирован в реестре государственной регистрации нормативно правовых актов под № 14365). Реквизит обязателен для заполнения в случае указания кодов вида субъекта финансового мониторинга 011, 012 или 101 в реквизите 2.1 "Невозможно установить" - указывается в случае, если код назначения платежа невозможно установить.";

      абзац девятый изложить в следующей редакции:

      "В реквизите 3.5 "Код валюты операции" указывается код валюты совершения операции в соответствии с приложением 23 "Классификатор валют", утвержденным решением Комиссии таможенного союза от 20 сентября 2010 года № 378 "О классификаторах, используемых для заполнения таможенных деклараций".";

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

      абзац пятьдесят седьмой изложить в следующей редакции:

      "В реквизите 4.21 "Юридический адрес" указываются юридический адрес для юридических лиц или адрес места регистрации участника операции для физических лиц в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы), наименование улицы/проспекта/ микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии).";

      абзац шестидесятый изложить в следующей редакции:

      "В реквизите 4.24 "Фактический адрес" указываются адрес местонахождения для юридических лиц или адрес местожительства участника операции для физических лиц в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы), наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии).";

      в приложении 3 к указанным Правилам:

      в справочнике кодов видов субъектов финансового мониторинга:

      строку:

      "

|  |  |
| --- | --- |
| 120 | Операторы систем электронных денег, не являющиеся банками |

|  |  |
| --- | --- |
|  | " |

      исключить;

      строку:

      "

|  |  |
| --- | --- |
| 170 | Операторы по приему платежей |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      исключить;

      дополнить строками следующего содержания:

      "

|  |  |
| --- | --- |
| 171 | Фонд социального медицинского страхования |
| 172 | Платежные организации |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      приложение 4 к указанным Правилам изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      в приложении 5 к указанным Правилам:

      в справочнике кодов видов операций, подлежащих финансовому мониторингу:

      дополнить строками следующего содержания:

      "

|  |  |
| --- | --- |
| 6050 | внесение, перечисление отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования. |
| 6055 | зачисление денег на банковский счет организации, бенефициарным собственником которой является лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. |
| 6060 | операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма на основании решения суда. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | "; |

      признаки определения подозрительной операции, утвержденные указанным постановлением, изложить в новой редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

      2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| *Премьер-Министр* *Республики Казахстан* | *Б. Сагинтаев* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2018 года № 929 |
|  | Приложение 4 к Правилам представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу |

**Справочник кодов документов, удостоверяющих личность**

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование |
| Документы, удостоверяющие личность |
| 1 | 2 |
| 01 | Удостоверение личности |
| 02 | Паспорт гражданина Республики Казахстан |
| 03 | Паспорт гражданина иностранного государства |
| 04 | Вид на жительство иностранца в Республике Казахстан |
| 05 | Удостоверение лица без гражданства |
| 06 | Дипломатический паспорт Республики Казахстан |
| 07 | Служебный паспорт Республики Казахстан |
| 08 | Удостоверение беженца |
| 09 | Удостоверение личности моряка Республики Казахстан |
| 010 | Свидетельство о рождении |
| 011 | Свидетельство на возвращение |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2018 года № 929 |
|  | Утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 |

**Признаки определения подозрительной операции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | № кода | Признаки определения подозрительной операции |
| 1 | 2 | 3 |
|  | | 1. Общие |
| 1. | 1012 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодных условий получения услуг (комиссии, вознаграждения и т.п.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии (вознаграждения) за предоставление услуги субъектом финансового мониторинга. |
| 2. | 1046 | Операция с участием некоммерческой организации, (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования, а также операций, указанных в кодах признаков подозрительных операций 1040, 3002, 3003, 3004 и 1041). |
| 3. | 1040 | Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием некоммерческих организаций, связанных с благотворительной деятельностью и/или иными пожертвованиями (за исключением операций, указанных в коде 3003). |
| 4. | 1041 | Поступление из-за рубежа денежных средств на счета некоммерческих организаций. |
| 5. | 1042 | Перевод собственных средств на банковский счет, открытый в оффшорной зоне. |
| 6. | 1043 | Операции клиента, имеющего регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне (за исключением операций, указанных в кодах 0623, 0633, 0640 (приложение 5, справочник кодов видов операций, подлежащих финансовому мониторингу); |
| 7. | 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). |
| 8. | 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. |
| 9. | 2005 | Необоснованная поспешность клиента (представителя клиента) в проведении операции и (или) излишняя озабоченность вопросами конфиденциальности в отношении проводимой операции. |
| 10. | 2007 | Проведение операции клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции. |
| 11. | 2014 | Купля–продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий, лома драгоценных металлов, когда данная деятельность не входит в круг его профессиональной деятельности. |
| 12. | 2015 | При осуществлении операции у клиента наблюдается волнение, вследствие которых он представляет явно ложную информацию. |
| 13. | 2017 | Клиент не найден ни по месту государственной регистрации, ни по фактическому адресу, зафиксированному в рамках надлежащей проверки клиента. |
| 14. | 3001 | Совершение операции с деньгами и(или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма. |
| 15. | 3002 | Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций. |
| 16. | 3003 | Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием некоммерческих организаций с религиозным направлением (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования). |
| 17. | 3004 | Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма. |
| 18. | 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. |
| 19. | 7003 | Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента. |
| 20. | 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. |
| 21. | 7006 | Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга |
| 22. | 8002 | Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма. |
| 23. | 8003 | Отказ в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона. |
| 24. | 8004 | Отказ в установлении деловых отношений, возможно направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем. |
| 25. | 8005 | Отказ в установлении деловых отношений, возможно направленных на финансирование терроризма либо иной преступной деятельности. |
| 26. | 8006 | Отказ в проведении операций в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона. |
| 27. | 8007 | Отказ в проведении операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем. |
| 28. | 8008 | Отказ в проведении операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма либо иной преступной деятельности. |
| 29. | 8010 | Прекращение деловых отношений в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. |
| 30. | 8011 | Прекращение деловых отношений в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма. |
| 31. | 8014 | Совершение операций лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по решению суда. |
| 32. | 1028 | Переводы, связанные с оплатой неустойки в рамках договоров по внешнеэкономической деятельности. |
|  | | 2. При предоставлении услуг по платежам и переводам денег |
| 33. | 1011 | Указание резидентом по контрактам по экспорту или импорту срока репатриации, превышающего 360 дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан). |
| 34. | 1017 | Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики. |
| 35. | 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. |
| 36. | 1029 | Регулярное перечисление (получение) клиентом денег в рамках сделок по оказанию маркетинговых, консультационных или исследовательских услуг. |
| 37. | 5002 | Платежи и переводы денег по договору (договорам) на импорт товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, не являющегося стороной по договору (договорам). |
| 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 не идентифицированных 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. | 1044 | Перевод с банковского счета всех либо значительной части денег, за короткий период времени после их зачисления полученных за оказание широкого спектра услуг и (или) разные виды товаров. |
| 47. | 4006 | Закрытие счета с последующим открытием новых счетов на то же имя или на имя членов семьи клиента (те же действия, совершенные юридическими лицами). |
| 48. | 4008 | Систематическое снятие одним и тем же лицом либо группой лиц с банковского счета (счетов) денег и/или значительной части денег за короткий период времени, полученных за оказание работ и услуг. |
| 49. | 4009 | Неопрятный внешний вид (признаки лица без определенного места жительства, признаки наркомании и (или) алкоголизма) лица, осуществляющего систематическое снятие с банковского счета денег. |
| 50. | 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. |
| 51. | 7013 | Регулярное зачисление клиентом наличных денег на депозиты, открываемые (открытые) в пользу третьих лиц, при отсутствии очевидной связи между деятельностью клиента и таких лиц. |
| 52. | 7020 | Систематическое внесение наличных денег на банковский счет страхового агента, осуществляющего такую деятельность. |
| 53. | 7023 | Приобретение клиентом большого количества предоплаченных платежных карточек, не обусловленное характером его деятельности. |
| 54. | 7018 | Систематическое поступление денег на счет клиента, осуществляемое с помощью оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег. |
| 55. | 3006 | Отказ отправителя денежных средств проходить процедуру установления источников доходов, который имеет внешние признаки религиозности, независимо от пола. |
| 56. | 8012 | Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для осуществления операции по получению заработной платы в соответствии с подпунктом 1) пункта 8 статьи 12 Закона. |
| 57. | 8013 | Зачисление денег на банковский счет лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с частью пятой пункта 1-1 статьи 13 Закона. |
|  | | 4. При предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, услуг пенсионных фондов |
| 58. | 1003 | Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется владелец этих ценных бумаг (финансовых инструментов). |
| 59. | 1004 | Сделки по покупке и продаже ценных бумаг, заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен (по низкой цене, за бесценок и/или по завышенной цене) по аналогичным сделкам. |
| 60. | 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. |
| 61. | 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. |
| 62. | 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). |
| 63. | 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 |
| 64. | 1020 | Совершение операций по замене страхователя, застрахованного либо выгодоприобретателя по договору накопительного страхования жизни. |
| 65. | 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. |
| 66. | 7028 | Попытка либо передача клиентом наличных денег в оплату страховых премий по договору накопительного страхования. |
| 67. | 7029 | Изменение размера страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по заключенному договору накопительного страхования. |
| 68. | 7038 | Выплата всей либо части вознаграждения за услуги страхового посредника (страхового брокера, страхового агента) третьему лицу по указанию страхового посредника. |
|  | | 6. При предоставлении нотариальных, аудиторских услуг |
| 69. | 1015 | Получение и (или) предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора (нотариусы). |
| 70. | 1024 | Осуществление финансовых операций, при которых один и тот же предмет сделки продается и затем выкупается. |
| 71. | 1032 | Явное несоответствие договорной и действительной стоимости предмета сделки. |
|  | | 7. При оказании услуг в сфере игорного бизнеса |
| 72. | 1031 | Неоднократное получение (выплата) средств в крупных размерах от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры. |
|  | | 8. При оказании услуг лизинга |
| 73. | 1038 | Досрочное погашение основного долга по договору лизинга клиентом, ранее допустившим просрочку исполнения обязательств, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования долга. |
| 74. | 9002 | Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо. |
|  |  | 9. При осуществлении деятельности ломбарда |
| 75. | 9005 | Сдача под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм. |
| 76. | 9006 | Сдача под залог в ломбард транспортного средства по доверенности. |
|  | | 10. При осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них |
| 77. | 9007 | Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней. |
| 78. | 1045 | Перечисление по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы, драгоценные камни и лом таких изделий, а также ювелирных изделий на счета третьих лиц. |
| 79. | 9011 | Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добывающихся на территории Республики Казахстан. |
| 80. | 9012 | Продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен. |
|  | | 11. При осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества |
| 81. | 9013 | Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки). |
| 82. | 9014 | Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, имеющей существенное отклонение от рыночной стоимости |
| 83. | 9015 | Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости. |
| 84. | 9016 | Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной собственностью, приобретателем по которой выступает субъект частного предпринимательства. |
|  | | 12. При осуществлении деятельности платежных организаций |
| 85. | 9022 | Проведение операций с деньгами и (или) иным имуществом, по которым у субъекта финансового мониторинга возникают основания полагать, что данная операция и/или операции связаны с незаконным оборотом наркотических средств. |

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