

"Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпарат беру қағидаларын және күдікті операцияны айқындау белгілерін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 23 қарашадағы № 1484 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 29 желтоқсандағы № 929 қаулысы. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы 7 қазандағы № 643 қаулысымен

Ескерту. Күші жойылды - ҚР Үкіметінің 07.10.2020 № 643 (15.11.2020 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қазақстан Республикасының Үкіметі **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. "Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпарат беру қағидаларын және күдікті операцияны айқындау белгілерін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 23 қарашадағы № 1484 қаулысына (Қазақстан Республикасының ПҰАЖ-ы, 2012 ж., № 80, 1191-құжат) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпарат беру қағидаларында:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"3. Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) – 6), 8) – 16) тармақшаларында көрсетілген қаржы мониторингінің субъектілері беретін ақпарат уәкілетті органға "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қазақстандық банкаралық есептеулер орталығы" шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнының телекоммуникациялар желілері немесе уәкілетті органның веб-порталы арқылы XML форматында электрондық тәсілмен жолданады.

Заңның 3-бабы 1-тармағының 7) тармақшасында көрсетілген қаржы мониторингінің субъектісі беретін ақпарат уәкілетті органға "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қазақстандық банкаралық есептеулер орталығы" шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнының телекоммуникациялар желілері, уәкілетті органның веб-порталы арқылы XML форматында электрондық тәсілмен немесе қағаз жеткізгіште жолданады.

Қаржы мониторингінің субъектісі ақпаратты осы тармақтың бірінші және екінші бөліктерінде көзделмеген тәсілмен берген жағдайда уәкілетті орган бұл ақпаратты қарамай қайтарады. Бағдарламалық қамтамасыз етуде уәкілетті орган растаған техникалық қателердің туындау себебі бойынша Заңның 10-бабының 2-тармағында және 13-бабының 2-тармағында көрсетілген мерзімдер бұзылған жағдайда, егер қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы ақпарат техникалық қателер жойылғаннан кейін бір жұмыс күнінен кешіктірілмей жолданса, бұл мәліметтер мен ақпарат белгіленген мерзімде жолданды деп есептеледі.

Электрондық тәсілмен ұсынылатын ақпараттың XML форматын уәкілетті орган бекітеді.";

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"8. Ақпараттың қабылданбағаны туралы хабарлама алған жағдайда қаржы мониторингінің субъектісі жиырма төрт сағат ішінде (демалыс және мереке күндерін қоспағанда) хабарламада көрсетілген ақпаратты қабылдаудан бас тартудың себептерін жою жөнінде шаралар қабылдайды және түзетілген ақпаратты уәкілетті органға жолдайды.";

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"9. Бұрын ұсынылған және уәкілетті орган қабылдаған ақпаратқа өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу қажет болған жағдайда қаржы мониторингінің субъектісі ауыстыруға жататын ақпарат анықталған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға бұрын ұсынылған ақпараттың орнына ақпарат жібереді.

Жаңа ақпаратты уәкілетті органның қабылдағаны (қабылдамағаны) туралы хабарлама қаржы мониторингінің субъектілеріне осы Қағидалардың 7-тармағында белгіленген тәртіпке сәйкес жіберіледі.";

көрсетілген Қағидаларға 1-қосымшада:

қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпарат нысанында (бұдан әрі – ҚМ-1 нысаны):

реттік нөмірі 1.4-жол мынадай редакцияда жазылсын:

"1. Жасалған (операцияның аяқталған уақыты)

2. Жасалмаған – өткізуден бас тарту

3. Жасалмаған – шешім қабылдау үшін".;

реттік нөмірі 1.5-жолда:

3-бағанда:

4.5-тармақ алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 8, 9 және 10-тармақтармен толықтырылсын:

"8. Осындай зерделеу нәтижелерін тіркей отырып, қаржы мониторингінің субъектілері күдікті деп таныған, міндетті зерделеуге арналған операциялар.

9. Сипаттамалары терроризмді қаржыландырудың типологияларына, схемаларына және тәсілдеріне сәйкес келетін операциялар.

10. Сипаттамалары қылмыстық кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) типологияларына, схемаларына және тәсілдеріне сәйкес келетін операциялар"; реттік нөмірі 2.5-жол мынадай редакцияда жазылсын:

2.5	Орналасқан мекенжайы	1. Облыс (оның ішінде республикалық маңызы бар қалалар мен астана): 2 . А у д а н : 3. Республикалық маңызы бар қалалар мен астананы қоспағанда, елді мекен (қала/кент / ауыл) : 4. Көшенің/даңғылдың/шағын ауданның атауы: 5 . Ү й н ө м і р і : 6. Пәтердің/офистің нөмірі (болған жағдайда): 7. Пошталық индекс:
-----	----------------------	---

";

реттік нөмірі 2.7-жол мынадай редакцияда жазылсын:

2.7	Жауапты жұмыскер	1 . Т е г і : 2 . А т ы : 3. Әкесінің аты (болған жағдайда):
-----	------------------	--

";

реттік нөмірі 2.7.1-жол мынадай редакцияда жазылсын:

2.7.1	Жауапты жұмыскердің лауазымы	
-------	------------------------------	--

";

реттік нөмірі 4.21-жол мынадай редакцияда жазылсын:

4.21	Заңды мекенжайы (заңды тұлғалар үшін – заңды мекенжай, жеке тұлғалар үшін – тіркелген жерінің мекенжайы)	1. Облыс (оның ішінде республикалық маңызы бар қалалар мен астана): 2 . А у д а н : 3. Республикалық маңызы бар қалалар мен астананы қоспағанда, елді мекен (қала/кент/ауыл): 4. Көшенің/даңғылдың/шағын ауданның атауы: 5 . Ү й н ө м і р і : 6. Пәтердің/офистің нөмірі (болған жағдайда): 7. Пошталық индекс:
------	--	--

";

реттік нөмірі 4.24-жол мынадай редакцияда жазылсын:

4.24	Нақты мекенжай (заңды тұлғалар үшін – орналасқан жерінің мекенжайы, жеке тұлғалар үшін – тұратын жерінің мекенжайы)	1. Облыс (оның ішінде республикалық маңызы бар қалалар мен астана): 2 . А у д а н : 3. Республикалық маңызы бар қалалар мен астананы қоспағанда, елді мекен (қала/кент/ауыл): 4. Көшенің/даңғылдың/шағын ауданның атауы:
------	---	---

	5 .	Ү й	н ө м і р і :
	6.	Пәтердің/офистің нөмірі	(болған жағдайда):
	7.	Пошталық индекс:	

”;

ҚМ-1 нысанын толтыру бойынша түсініктемеде:

"ҚМ-1 нысаны бойынша мәліметтер" деген 1-бөлімде:

он үшінші және он төртінші абзацтар алып тасталсын;

он бесінші және он алтыншы абзацтар мынадай редакцияда жазылсын:

""2. Жасалмаған – өткізуден бас тарту" – қаржы мониторингінің субъектісі операцияны өткізуден бас тарту туралы шешім қабылдаған жағдайда көрсетіледі. Бұл ретте 4.25-деректемеде операцияны өткізуден бас тартудың себебі көрсетіледі.

"3. Жасалмаған – шешім қабылдау үшін" – қаржы мониторингінің субъектісі операцияны күдікті деп тану туралы хабарламаны уәкілетті органға ол жүргізілгенге дейін жіберген жағдайда көрсетіледі.

Уақыт цифрлық форматта көрсетіледі: сағаты (екі белгі)/минуты (екі белгі), күні (екі белгі)/айы (екі белгі)/жылы (төрт белгі).";

он тоғызыншы абзац мынадай редакцияда жазылсын:

""2. Күдікті операция" – клиенттің операциялары күдікті операцияны анықтау белгілеріне сәйкес күдікті деп танылған жағдайда көрсетіледі.";

жиыrmасыншы, жиырма бірінші, жиырма екінші, жиырма үшінші және жиырма төртінші абзацтар алып тасталсын;

жиырма бесінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"№ 8002-8011 күдікті операцияларды айқындау белгілерінің кодтары көрсетілген жағдайда ҚМ-1 нысанының 3 және 4-бөлімдерінде мынадай деректемелерді толтыру міндетті болып табылады: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (1.1, 1.2, 1.3-жолдар), заңды тұлғалар үшін: 4.8, жеке тұлғалар үшін: 4.14. Бұл ретте 4.2-деректемеде "2. Болып табылады" деген мән көрсетілген кезде мынадай деректемелерді толтыру міндетті болып табылады: 4.7 (1.4-жол), 4.13; жеке тұлғалар үшін: 4.15, 4.16 (1-жол), 4.17, 4.18.";

жиырма сегізінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

""4.2. Банктік есепшотты пайдаланбай төлемдер мен аударымдар бойынша нұсқауларды орындауды тоқтата тұру" – мұндай жеке тұлғаның банктік есепшотын пайдаланбай, төлем немесе ақша аударымы бойынша нұсқаулар, сондай-ақ бенефициарлық меншік иесі осындай жеке тұлға болып табылатын клиенттің нұсқауларын орындау тоқтатыла тұрған жағдайда көрсетіледі. ҚМ-1 нысанының 3 және 4-бөлімдерінде толтыру міндетті аталған тармақты таңдаған кезде мына деректемелер: 3.4, 3,6, 3,7, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (1.1, 1.2, 1.3-жолдар), 4.13; заңды тұлғалар үшін: 4.8; жеке тұлғалар үшін: 4.14, 4.15, 4.16 (1-жол), 4.17, 4.18."

;

отыз бірінші абзац алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы отыз екінші, отыз үшінші және отыз төртінші абзацтармен толықтырылсын:

"8. Осындай зерделеу нәтижелерін тіркей отырып, қаржы мониторингі субъектілері күдікті деп таныған, міндетті зерделеуге арналған операциялар" – егер Заңның 4-бабының 4-тармағына сәйкес клиенттің операциялары зерделеу нәтижелері бойынша күдікті деп танылған жағдайда көрсетіледі.

"9. Сипаттамалары терроризмді қаржыландырудың типологияларына, схемаларына және тәсілдеріне сәйкес келетін операциялар" – егер клиент операцияларының сипаттамалары терроризмді қаржыландыру типологияларына, схемаларына және тәсілдеріне сәйкес болған жағдайда көрсетіледі.

"10. Сипаттамалары қылмыстық кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың) типологияларына, схемаларына және тәсілдеріне сәйкес келетін операциялар" – егер клиент операцияларының сипаттамалары қылмыстық жолмен алынған кірістерді (жылыстату) типологияларына, схемаларына және тәсілдеріне сәйкес болған жағдайда көрсетіледі.";

"ҚМ-1 нысанын жіберген қаржы мониторингі субъектісі туралы мәліметтер" деген 2-бөлімде:

алтыншы абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Орналасқан жерінің мекенжайы" деген 2.5-деректемеде қаржы мониторингі субъектісінің заңды мекенжайы облыс (оның ішінде республикалық маңызы бар қалалар мен астана), аудан, республикалық маңызы бар қалалар мен астананы қоспағанда, елді мекен (қала/кент/ауыл), көшенің/даңғылдың/шағын ауданның атауы, үй нөмірі, пәтердің/офистің нөмірі (болған жағдайда), пошталық индексі көрсетіледі.";

он бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Жауапты жұмыскер" деген 2.7-деректемеде ішкі бақылау қағидаларын сақтауға жауапты, байланыс жасайтын адамның деректері көрсетіледі:";

он бесінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Жауапты жұмыскердің лауазымы" деген 2.7.1-деректемеде ішкі бақылау қағидаларын сақтауға жауапты лауазымды адамның атқаратын лауазымы көрсетіледі.";

"Қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы ақпарат" деген 3-бөлімде:

жетінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Төлемді тағайындау коды" деген 3.3-деректемеде "Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 203 қаулысына (Қазақстан Республикасының Әділет

министрлігінде 2016 жылы 25 қазанда № 14365 болып тіркелді) сәйкес қаржы мониторингіне жататын операциялар төлемдерін тағайындау коды көрсетіледі. 2.1-деректемеде қаржы мониторингі субъектісі түрінің 011, 012 немесе 101 кодтары көрсетілген жағдайда деректемені толтыру міндетті, "Белгілеу мүмкін емес" төлемді тағайындау кодын белгілеу мүмкін болмаған жағдайда көрсетіледі. ";

тоғызыншы абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Операция валютасының коды" деген 3.5-деректемеде "Кедендік декларацияларды толтыру үшін пайдаланылатын валюта сыныптауышы туралы" Кеден одағы комиссиясының 2010 жылғы 20 қыркүйектегі № 378 шешімімен бекітілген "Валюта сыныптауышы" 23-қосымшасына сәйкес операцияны жасау валютасының коды көрсетіледі.";

"Қаржы мониторингіне жататын операцияларға қатысушылар туралы мәліметтер" деген 4-бөлімде:

елу жетінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Заңды мекенжайы" деген 4.21-деректемеде заңды тұлғалар үшін – заңды мекенжайы немесе жеке тұлғалар үшін операцияға қатысушының тіркелген жерінің мекенжайы облыс (оның ішінде республикалық маңызы бар қалалар мен астана), аудан, елді мекен (қала/кент/ауыл) (республикалық маңызы бар қалалар мен астананы қоспағанда), көшенің/даңғылдың/шағын ауданның атауы, үйдің нөмірі, пәтердің/офистің нөмірі (бар болған жағдайда) форматында көрсетіледі.";

алпысыншы абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Нақты мекенжайы" деген 4.24-деректемеде заңды тұлғалар үшін – заңды мекенжайы немесе жеке тұлғалар үшін операцияға қатысушының тіркелген жерінің мекенжайы облыс (оның ішінде республикалық маңызы бар қалалар мен астана), аудан, елді мекен (қала/кент/ауыл) (республикалық маңызы бар қалалар мен астананы қоспағанда), көшенің/даңғылдың/шағын ауданның атауы, үйдің нөмірі, пәтердің/офистің нөмірі (бар болған жағдайда) форматында көрсетіледі.";

көрсетілген Қағидаларға 3-қосымшада:

қаржы мониторингі субъектілерінің түрлері кодтарының анықтамалығында:

мына:

"

120	Банктер болып табылмайтын электронды ақша жүйелерінің операторлары
-----	--

"

деген жол алып тасталсын;

мына

"

170	Төлемдерді қабылдау бойынша операторлар
-----	---

"

деген жол алып тасталсын;
мынадай мазмұндағы жолдармен толықтырылсын:
"

171	Әлеуметтік медициналық сақтандыру қоры
172	Төлем ұйымдары

";

көрсетілген Қағидаларға 4-қосымша осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес жаңа редакцияда жазылсын;

көрсетілген Қағидаларға 5-қосымшада:

қаржы мониторингіне жататын операциялардың түрлері кодтарының анықтамалығы:

мынадай мазмұндағы жолдармен толықтырылсын:

"

6050	әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдар және (немесе) жарналарды салу, аудару.
6055	терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын ұйымның банктік шотына ақша аудару.
6060	сот шешімі негізінде терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымдар мен жеке тұлғалардың ақшасымен және (немесе) өзге мүлкімен жасалатын операциялар.

";

көрсетілген қаулымен бекітілген күдікті операцияларды айқындау белгілері осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес жаңа редакцияда жазылсын.

2. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Қазақстан Республикасының Премьер-Министрі

Б. Сағынтаев

Қазақстан Республикасы

Үкіметінің

2018 жылғы 29 желтоқсандағы

№ 929 қаулысына

1-қосымша

Қаржы мониторингі субъектілерінің

қаржы мониторингіне жататын

операциялар туралы мәліметтер

мен ақпарат беру қағидаларына

4-қосымша

Жеке басты куәландыратын құжаттардың түрлері кодтарының анықтамалығы

Коды	Атауы
	Жеке басты куәландыратын құжаттар
1	2

01	Жеке куәлік
02	Қазақстан Республикасы азаматының паспорты
03	Шет мемлекет азаматының паспорты
04	Шетелдіктің Қазақстан Республикасында тұруына ықтиярхат
05	Азаматтығы жоқ адамның куәлігі
06	Қазақстан Республикасының дипломатиялық паспорты
07	Қазақстан Республикасының қызметтік паспорты
08	Босқын куәлігі
09	Қазақстан Республикасы теңізшісінің жеке куәлігі
010	Туу туралы куәлік
011	Қайтып оралуға арналған куәлік

Қазақстан Республикасы
Үкіметінің
2018 жылғы 29 желтоқсандағы
№ 929 қаулысына
2-қосымша
Қазақстан Республикасы
Үкіметінің
2012 жылғы 23 қарашадағы
№ 1484 қаулысымен
бекітілген

Күдікті операцияны айқындау белгілері

Р/ с №	Код №	Күдікті операцияны айқындау белгілері
1	2	3
		1. Жалпы
1.	1012	Клиенттің (клиент өкілінің) қызметтер көрсетілуінің анағұрлым тиімді шарттарын (комиссиялар, сыйақы және т.б.) елемей, сондай-ақ клиенттің (клиент өкілінің) қаржы мониторингі субъектісінің көрсеткен қызметі үшін ерекше жоғары комиссия (сыйақы) ұсынуы.
2.	1046	Коммерциялық емес ұйымның қатысуымен жасалған операция (салық, бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдерді, айыппұлдар мен өсімпұлдарды, зейнетақыны және әлеуметтік аударымдарды, мүшелік жарналарды, коммуналдық төлемдерді, міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеумен байланысты операцияларды, сондай-ақ күдікті операциялар белгілерінің 1040, 3002, 3003 және 1041 кодтарында көрсетілген операцияларды қоспағанда).
3.	1040	Коммерциялық емес ұйымдардың қатысуымен ақшамен және/немесе өзге мүлікпен, қайырымдылық қызметімен және/немесе өзге де қайырымалдықпен байланысты операциялар жасау (3003 кодта көрсетілген операцияларды қоспағанда).
4.	1041	Коммерциялық емес ұйымдардың шоттарына шет елдерден ақша қаражатының түсуі.
5.	1042	Оффшорлық аймақта ашылған банк шотына өз қаражатын аудару.
6.	1043	Тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері оффшорлық аймақтағы клиенттің операциялары (0623, 0633, 0640 кодтарында көрсетілген операцияларды қоспағанда (5-қосымша, қаржы мониторингіне жататын операциялар түрлері кодтарының анықтамалығы).

7.	1035	Клиент Акшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлейтін топтың (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген (тұрады) не осы мемлекетте тіркелген (тұратын) тұлғалардың қатысуымен, сол сияқты осы мемлекетте (аумақта) тіркелген банктегі шотты пайдалана отырып, жүйелі түрде операциялар жасайды.
8.	2003	Клиенттің (клиент өкілінің) дұрыстығы күмән туғызатын және тексеру мүмкін емес мәліметтерді, оның ішінде бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді ұсынуы, сол сияқты клиент көрсеткен мекенжай мен телефондар бойынша хабарласудың мүмкін болмауы.
9.	2005	Клиенттің (клиент өкілінің) операциялар жасауда негізсіз асығуы және (немесе) өткізілетін операцияларға қатысты құпиялылық мәселелеріне шамадан тыс алаңдаушылық танытуы.
10.	2007	Клиенттің үшінші тұлғаның және/немесе операция кезінде қатысатын тұлғалардың басшылығымен операция жүргізуі.
11.	2014	Бұл қызмет оның кәсіптік қызметінің шеңберіне кірмейтін жағдайларды қоспағанда, бағалы металдар мен асыл тастарды, зергерлік бұйымдарды, бағалы металдар сынығын сатып алу-сату.
12.	2015	Операцияны жүзеге асыру кезінде анық жалған ақпарат ұсынуының салдарынан клиенттің толқып тұрғаны байқалады.
13.	2017	Клиент мемлекеттік тіркеу орны бойынша да, клиентті тиісті тексеру шеңберінде тіркелген нақты мекенжай бойынша да табылмады.
14.	3001	Терроризмді қаржыландыру тәуекелі жоғары елге (елден) ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасау.
15.	3002	Коммерциялық емес ұйымдардың қатысуын қоспағанда, қайырымдылық қызметімен және (немесе) өзге де қайырымалдықпен байланысты ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасау.
16.	3003	Діни бағыттағы коммерциялық емес ұйымдардың қатысуымен ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар жасау (салық, бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдерді, айыппұлдар мен өсімпұлдарды, зейнетақыны және әлеуметтік аударымдарды, мүшелік жарналарды, коммуналдық төлемдерді, міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеумен байланысты операцияларды қоспағанда).
17.	3004	Клиенттің осы операция (операциялар) терроризмді және (немесе) экстремизмді қаржыландыруға бағытталған деп пайымдауға негіз туындаған операцияны (операцияларды) жасауы.
18.	7002	Егер бұл клиенттің қызметіне жатпаса, химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрауыштарына жататын заттарды сатып алуға-сатуға, тасымалдауға, дайындауға, сақтауға және өткізуге байланысты ақшамен және өзге де мүлікпен жасалатын операциялар.
19.	7003	Егер бұл клиенттің қызметіне жатпаса, әскери мақсаттағы заттарды, дәрі-дәрмекті сатып алуға-сатуға байланысты ақшамен және өзге де мүлікпен жасалатын операциялар.
20.	7004	Егер бұл клиенттің қызметіне жатпаса, дәрілік препараттарды ғана емес, сонымен қатар улы және күшті әсер ететін басқа да синтетикалық және табиғи заттарды да қамтитын заттарды сатып алуға-сатуға байланысты ақшамен және өзге де мүлікпен жасалатын операциялар.
21.	7006	Қаржы мониторингі субъектісінің ішкі рәсімдеріне сәйкес қызметі, операциялары не оларды жасауға әрекеттенуі күдікті деп танылған клиенттер.
22.	8002	Қаржы мониторингінің субъектінде операцияның терроризмді қаржыландыруға бағытталғаны туралы күдік туындатқан күдікті операцияны жасауға әрекеттену.
23.	8003	Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) және 6) тармақшаларында көзделген шараларды қолдану мүмкін болмаған жағдайда іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту.
24.	8004	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) бағытталуы мүмкін іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту.
25.	8005	Терроризмді не өзге қылмыстық қызметті қаржыландыруға бағытталуы мүмкін іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту.

26	8006	Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 4) және 6) тармақшаларында көзделген шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда операция жүргізуден бас тарту.
27	8007	Қаржы мониторингінің субъектісінде операцияның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) бағытталғаны туралы күдік туындатқан операцияны жүргізуден бас тарту.
28	8008	Қаржы мониторингінің субъектісінде операция терроризмді не өзге қылмыстық қызметті қаржыландыруға бағытталғаны туралы күдік туындатқан операцияны жүргізуден бас тарту.
29	8010	Клиент жасайтын операцияларды зерделеу процесінде клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда іскерлік қатынастарды тоқтату.
30	8011	Клиент жасайтын операцияларды зерделеу процесінде клиент іскерлік қатынастарды терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда іскерлік қатынастарды тоқтату.
31	8014	Сот шешімі бойынша терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген тұлғаның операциялар жасауы.
32	1028	Сыртқы экономикалық қызмет жөніндегі шарттар шеңберінде тұрақсыздық айыбын төлеуге байланысты аударымдар.
2. Ақша төлемдері мен аударымдары бойынша қызметтер көрсету кезінде		
33	1011	Экспорт немесе импорт келісімшарттары бойынша резиденттің 360 күннен асатын репатриация мерзімін көрсетуі (Қазақстан Республикасының аумағында құрылыс-монтаж жұмыстарын орындауды және/немесе қызметтер көрсетуді көздейтін келісімшарттарды қоспағанда).
34	1017	Есеп айырысуды жүргізу тәртібі бойынша қалыптасқан іскерлік практикадан өзгеше, стандартты емес немесе әдеттегіден күрделі нұсқаулықтардың болуы.
35	1023	Мәні жағынан бірдей және/немесе ұқсас сомадағы ақшаны кейіннен кері аударып отырып, клиенттің ағымдағы шотынан оның басқа банктегі (басқа банктердегі) шотына (шоттарына) ақша қаражатын тұрақты түрде аудару.
36	1029	Маркетингтік, консультациялық немесе зерттеу қызметтерін көрсету жөніндегі мәмілелер шеңберінде клиенттің тұрақты ақша аударуы (алуы).
37	5002	Шарт (шарттар) бойынша тарап болып табылмайтын резидент еместің пайдасына тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) импортына шарт (шарттар) бойынша ақша төлемдері мен аударымдары.
38	7001	Клиентте қаржы саласындағы қызметті және (немесе) қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметті жүзеге асыруға лицензия болмаған кезде жеке тұлғалардан ақша және (немесе) өзге де мүлік тартумен байланысты төлемдер мен аударымдар.
39	7007	Кеден одағының кедендік аумағына тауардың нақты келіп түсуін көздемейтін не тауарды Кеден одағының аумағы арқылы алып өтуді көздемейтін тауарлар импортының шарты бойынша Кеден одағына кірмейтін мемлекеттер резиденттерінің пайдасына ақша төлемдері мен аударымдары.
40	7008	Банктік шот ашпай-ақ, шетелге оларға қатысты кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру мақсатында жасалды деп ұйғаруға негіз туындайтын жүйелі ақша аударымдары.
41	7009	Валюталық шарт ұсынбай жүзеге асырылатын валюталық операциялар бойынша жүйелі ақша төлемдері мен аударымдары.
42	7011	Интернет-сауда саласында клиенттің қызметі туралы мәліметтер болмаған жағдайда, клиенттің пайдасына ірі мөлшерде электрондық ақша пайдаланылған төлемдердің түсуі не бірнеше рет электрондық ақша пайдаланылған төлемдердің түсуі.
43	7012	Клиенттің пайдасына электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иелерінен электрондық ақша пайдаланылған төлемдердің жиі түсуі (салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу, коммуналдық қызметтерге, байланыс қызметтеріне, телерадиохабарларын тарату қызметтеріне ақы төлеу бойынша төлемдерді қоспағанда).

		3. Банктік қызмет көрсету кезінде
44	1019	Егер клиенттің негізгі қызметі әдетте қолма-қол ақшасыз нысанда есеп айырысу болып табылса, заңды тұлға-клиенттің шотына түсетін қолма-қол ақша үлесінің айтарлықтай ұлғаюы.
45	1025	Егер қолда бар акпарат кредиттік берешекті қаржыландыру көзін анықтауға мүмкіндік бермесе, клиенттің кредитті мерзімінен бұрын өтеуі.
46	1044	Қызметтердің кең спектрін көрсеткені және (немесе) тауарлардың әрқилы түрі үшін алынған ақша есепке алынғаннан кейін қысқа уақыт ішінде ақшаның бәрін не қомақты бөлігін банктік шоттан аудару.
47	4006	Клиенттің дәл сол атына немесе отбасы мүшелерінің атына (заңды тұлғалар жасаған дәл сондай әрекет) кейіннен жаңа шоттар аша отырып, шоттарды жабу.
48	4008	Жұмыстар мен қызметтер көрсеткені үшін алынған ақшаны және/немесе ақшаның қомақты бөлігін банктік шоттан (шоттардан) дәл сол адамның не адамдар тобының қысқа уақыт ішінде жүйелі түрде алуы.
49	4009	Банктік шоттан ақшаны жүйелі түрде алуды жүзеге асыратын адамның ұсқынсыз сырт келбеті (белгілі бір тұрғылықты жері жоқ адамның белгілері, нашақорлық және (немесе) маскүнемдік белгілері).
50	4013	Клиенттің банктік шотына үшінші тұлғалардан тұрақты түрде қолма-қол ақшаның түсуі, кейіннен сол ақшаны клиенттің алуы не операциялық бір күн ішінде немесе одан кейінгі күні клиенттің немесе үшінші тұлғалардың банктік шоттарына ақшаның барлық немесе қомақты сомасын аудару.
51	7013	Клиент пен мұндай тұлғалардың қызметі арасында анық байланыс болмаған жағдайда үшінші тұлғалардың пайдасына ашылатын (ашылған) депозиттерге клиенттің тұрақты түрде қолма-қол ақша есептеуі.
52	7020	Сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру агентінің банктік шотына жүйелі түрде қолма-қол ақша салу.
53	7023	Клиенттің өз қызметінің сипатымен байланысты емес алдын ала төленіп қойылған төлем карточкаларының қомақты көлемін сатып алуы.
54	7018	Клиенттің шотына қолма-қол ақша қабылдауға арналған жабдықтың (құрылғының) көмегімен ақшаның жүйелі түрде түсуі.
55	3006	Жынысына қарамастан, діншілдіктің сыртқы белгілері бар ақша қаражатын жіберушінің кіріс көздерін анықтау рәсімін өтуден бас тартуы.
56	8012	Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген жеке тұлғаның Заңның 12-бабы 8-тармағының 1) тармақшасына сәйкес жалақы алу операциясын жүзеге асыру үшін өтініші.
57	8013	Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген тұлғаның банктік шотына Заңның 13-бабы 1-1-тармағының бесінші бөлігіне сәйкес ақша салу.
		4. Бағалы қағаздар нарығында қызметтер көрсету, зейнетақы қорларының қызметтер көрсетуі кезінде.
58	1003	Клиенттің не оның нұсқауы бойынша бағалы қағаздармен (қаржы құралдарымен) нәтижесінде осы бағалы қағаздардың (қаржы құралдарының) иеленушісі өзгермейтін мәмілелер жасауы.
59	1004	Осыған ұқсас мәмілелер бойынша ағымдағы нарықтық бағадан едәуір ауытқитын бағалар бойынша (төмен бағамен, арзанға және/немесе жоғары бағамен) жасалатын бағалы қағаздарды сатып алу және сату жөніндегі мәмілелер.
60	1005	Ұқсас мәмілелер бойынша ағымдағы нарықтық бағадан едәуір ауытқитын бағалар бойынша бағалы қағаздардың ұйымдасқан және/немесе ұйымдаспаған нарығында бағалы қағаздарды сатып алу (сату) туралы сауда-саттыққа екі немесе бірнеше қатысушының немесе олардың өкілдерінің келісімі.

61	1007	Клиенттің бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушысы болып табылмауы және (немесе) бағалы қағаздардың клиентке оның алдындағы контрагенттің қарызын өтеуге берілмеуі шартымен бағалы қағаздар және қаржылық көрсетілетін қызметтер ұйымдасқан нарығында айналыста жоқ бағалы қағаздардың көп мөлшерін клиенттің біржолғы сатуы (сатып алуы).
62	7035	Клиенттің не оның нұсқауы бойынша бағалы қағаздармен (қаржы құралдарымен) нәтижесінде осы бағалы қағаздардың (қаржы құралдарының) бенефициарлық меншік иесі өзгермейтін мәмілелер жасауы.
63	7037	Шетелдіктің, не азаматтығы жоқ адамның, не шарт жасаған кезде шекті жасқа жеткен немесе соған жақындаған адамның атына жеке зейнетақы шотын аша отырып, оған кейіннен ерікті зейнетақы жарналары түрінде комақты сома аудару.
		5. Сақтандыру саласында қызметтер көрсету кезінде
64	1020	Өмірді жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша сақтандырушыны, сақтанушыны не пайда алушыны ауыстыру жөнінде операциялар жасау.
65	7026	Клиенттің ірі сомаға жасаған ерікті сақтандыру шартын ол жасалғаннан кейін шамалы уақыт аралығы өткен соң мерзімінен бұрын бұзып, сақтандыру сыйлықақысын, оның ішінде үшінші тұлғаның пайдасына қайтаруы.
66	7028	Клиенттің жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеуге қолма-қол ақша беруге әрекеттенуі не беруі.
67	7029	Жасалған жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының мөлшерін тиісінше ұлғайта отырып, сақтандыру сомасының мөлшерін өзгерту.
68	7038	Сақтандыру делдалының (сақтандыру брокерінің, сақтандыру агентінің) қызметі үшін үшінші тұлғаға сақтандыру делдалының нұсқауы бойынша сыйақының барлығын не бір бөлігін төлеу.
		6. Нотариаттық, аудиторлық қызметтер көрсету кезінде
69	1015	Қаржылық жалға беру шарты (лизинг) бойынша шарттың тиімсіз, экономикалық орынсыз талаптары бойынша мүлікті алу және (немесе) беру (нотариустар).
70	1024	Нақ сол бір мәміле заты сатылатын және кейіннен сатып алынатын қаржы операцияларын жүзеге асыру.
71	1032	Мәміле мәнінің шарты мен шын мәніндегі құнының анық сәйкес келмеуі.
		7. Ойын бизнесі саласында қызметтер көрсету кезінде
72	1031	Құмар ойындар және/немесе құмар ойындардың ставкалары бойынша ұтыс ретінде ойын мекемесінен бірнеше мәрте ірі мөлшерде қаражат алу (төлеу).
		8. Лизинг қызметтерін көрсету кезінде
73	1038	Егер қолда бар ақпарат борышты қаржыландыру көзін айқындауға мүмкіндік бермесе, бұрын міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алуға жол берген клиенттің лизинг шарты бойынша негізгі борышты мерзімінен бұрын өтеуі.
74	9002	Лизинг нысанасын сатушы және лизинг алушы (сублизинг алушы) сол бір тұлға болып табылса, мүлікті лизинг (сублизинг) шарты бойынша алу немесе беру.
		9. Ломбард қызметін жүзеге асыру кезінде
75	9005	Сынамалау таңбаларының бедерлері жоқ бағалы металдардан және асыл тастардан жасалған зергерлік бұйымдарды кепілге тапсыру немесе сатуға қою.
76	9006	Көлік құралын сенімхат бойынша ломбардқа кепілге қою.
		10. Бағалы металдарды және асыл тастарды, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды сатып алуды, сатып алу-сатуды жүзеге асыру кезінде.

77	9007	Жеке тұлғаның бағалы металдардан және (немесе) асыл тастардан (бір типті бұйымдар) және/немесе сертификатталған асыл тастардан жасалған бірнеше зергерлік немесе басқа тұрмыстық бұйымды жүйелі түрде сатып алуы.
78	1045	Клиенттің тапсырмасы бойынша өткізілген бағалы металдар, асыл тастар және осындай бұйымдардың сынықтары, сондай-ақ зергерлік бұйымдар үшін ақша қаражатын үшінші тұлғалардың шоттарына аударуы.
79	9011	Заңды тұлғаның Қазақстан Республикасының аумағында өндірілмейтін бедерленген асыл тастарды (гауһарды қоспағанда) сатып алуы.
80	9012	Бағалы металдарды, асыл тастарды және олардан жасалған зергерлік бұйымдарды ағымдағы нарықтық бағалардан едәуір айырмасы бар бағалар бойынша сату.
11. Жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату мәмілелерін жүзеге асыру кезінде		
81	9013	Клиенттің ауыртпалық салынған (ипотеканы қоспағанда) жылжымайтын мүлікпен мәміле жасауды ұсынуы немесе әрекеттенуі.
82	9014	Жылжымайтын мүлікпен нарықтық құнынан едәуір айырмасы бар баға бойынша мәміле жасау.
83	9015	Жеке тұлғаның жылжымайтын мүлік объектілерін қайта-қайта (үш немесе одан да көп рет) сатып алуы және (немесе) сатуы.
84	9016	Сатып алушы ретінде жеке кәсіпкерлік субъектісі әрекет ететін мемлекеттік меншікке тиесілі жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату мәмілесін жүзеге асыру.
12. Төлем ұйымдарының қызметін жүзеге асыру кезінде.		
85	9022	Қаржы мониторингінің субъектісінде осы операция және/немесе операциялар есірткі құралдарының заңсыз айналымымен байланысы бар деп пайымдауға негіз туындайтын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргізу.