

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

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 надлежущей 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.
		Платежи и переводы денег в пользу резидентов государств, не входящих в Таможенный союз, по договору на импорт товаров, не предусматривающему фактическое поступление товара на

39	7007	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 добываемых 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.