

Об утверждении мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

Постановление Правительства Республики Казахстан от 7 ноября 2025 года № 934

В соответствии с пунктом 3 статьи 11-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Правительство Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – меры).

2. Центральным исполнительным органам, государственным органам, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан (по согласованию), иным организациям (по согласованию) обеспечить своевременное исполнение мер, а также раз в полугодие, не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным периодом, представлять информацию о ходе их реализации в Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу.

3. Агентству Республики Казахстан по финансовому мониторингу (по согласованию) раз в полугодие, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, представлять в Аппарат Правительства Республики Казахстан сводную информацию о ходе реализации мер.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его официального опубликования, но не ранее 20 ноября 2025 года.

*Премьер-Министр
Республики Казахстан*

О. Бектенов

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 7 ноября 2025 года № 934

Меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

1	2	3	4	5	6	7
		Результат (для проекта) /				

№ п/п	Наименование проекта/мероприятия	форма завершения (для мероприятия)	Срок (завершения)	Ответственные за результат	Предполагаемые расходы (тысяч тенге)	Источники финансирования
1.	Разработка типологии использования подставных лиц (дропов) в схемах вывода и обналичивания денежных средств, а также доведение типологии до БВУ для учета в практической деятельности и усиления мер внутреннего контроля	типология	март 2026 года	АФМ (по согласованию), АРРФР (по согласованию)	не требуются	не требуются
2.	Предусмотрение признаков подозрительности для БВУ по операциям с признаками дропов	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	март 2026 года	АФМ (по согласованию), АРРФР (по согласованию)	не требуются	не требуются
3.	Проведение информационной кампании "Не стань дропом!" с участием государственных органов и финансовых организаций	публикации	по мере необходимости, но не реже 1 раза в полугодие	МКИ, МВД, АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
	Проведение стратегического анализа операций, связанных с выводом					

4.	денег за рубеж по фиктивным внешнеэкономическим договорам, с целью выявления схем ОД	анализ	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФ	не требуются	не требуются
5.	Разработка предложений по усилению налогового контроля за внешнеэкономическими контрактами, предусматривающими 100 % предоплату до фактического ввоза товаров	предложения в Аппарат Правительства Республики Казахстан	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФ	не требуются	не требуются
6.	Разработка рекомендаций для БВУ по выявлению и анализу экономической целесообразности операций, связанных с: выводом капитала через фиктивные экспортно-импортные договоры; выпиской счетов-фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг или отгрузки товаров	методические рекомендации	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФ	не требуются	не требуются
	Проведение анализа видов					

7.	операций по обналичиванию денежных средств, информация о которых не поступает в АФМ	анализ	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
8.	Разработка методики расчета обналичивания денег, полученных преступным путем	методика	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
9.	Разработка форм учета и организация ведения статистики по обналичиванию денег, полученных преступным путем	проект приказа	март 2026 года	КПСиСУ ГП (по согласованию), АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
10.	Внедрение механизма регулярного мониторинга объемов обналичивания денег, полученных преступным путем, на основе утвержденной методики расчета	отчет	1 раз в полугодие	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
11.	Предусмотрение признаков подозрительности для БВУ по операциям, связанным с обналичиванием денег	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	март 2026 года	АФМ (по согласованию), АРРФР (по согласованию)	не требуются	не требуются

12.	Предусмотрение признаков подозрительности для БВУ по сделкам клиентов, в том числе связанным с предоставлением займов, их суммами, графиками погашения и источниками финансирования, в целях выявления и противодействия фиктивным займам	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	март 2026 года	АФМ (по согласованию), АРРФР (по согласованию)	не требуются	не требуются
13.	Проведение тренингов для сотрудников органов государственных доходов по распознаванию признаков ОД при перевозке наличных денежных средств	тренинг	ежеквартально	АФМ (по согласованию), МФ	не требуются	не требуются
14.	Проведение СОР ОД/ФТ, связанной с использованием цифровых активов на территории МФЦА	отчет о СОР	февраль 2026 года	МФЦА (по согласованию), АФМ (по согласованию), НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
	Организация ведения статистического учета уголовных дел, связанных с использованием цифровых активов в			КПСиСУ ГП (по согласованию), АФМ (по		

15.	преступных целях, с детализацией по видам уголовных правонарушений и указанием объемов операций	проект приказа	июнь 2026 года	согласованию), МВД, КНБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
16.	Рассмотрение вопроса привлечения к ответственности и нелегализованных ПУЦА, зарегистрированных в других юрисдикциях, за осуществление деятельности на территории Республики Казахстан	отчет	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФЦА (по согласованию), МФ, НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
17.	Актуализация критериев подозрительных операций по выявлению операций, связанных с незаконным оборотом цифровых активов	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МИИЦР, МФЦА (по согласованию), НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
18.	Актуализация типологий по выявлению операций, связанных с незаконным оборотом цифровых активов	типология	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МИИЦР, МФЦА (по согласованию), НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
	Проведение масштабной информации					

19.	ной кампании через медиа и социальные сети о рисках ОД/ФТ с использованием цифровых активов и привлечением к разъяснительной работе экспертов	публикация в СМ И, социальных сетях	1 раз в полугодие	МКИ, АФМ (по согласованию), МИИЦР, НБ (по согласованию), МФЦА (по согласованию)	не требуются	не требуются
20.	Проведение семинаров и курсов для СФМ по повышению уровня осведомленности о рисках ОД/ФТ с использованием криптовалют	учебный курс	1 раз в полугодие	A M L Academy (по согласованию), АФМ (по согласованию), МИИЦР, МФЦА (по согласованию), НБ (по согласованию),	не требуются	не требуются
21.	Обеспечение блокировки приложений нелегитимных в Республике Казахстан ПУЦА, находящихся в цифровых платформах распространения программных обеспечений для мобильных устройств (AppStore и PlayMarket)	блокировка приложений	март 2026 года	МКИ, МИИЦР, КНБ (по согласованию), МФЦА (по согласованию), НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
22.	Разработка совместного приказа, регламентирующего формирование реестра рисков	реестр рисков криптокошельков	декабрь 2026 года	АФМ (по согласованию), КНБ (по согласованию), МВД, МФЦА (по согласованию), МИИЦР,		не требуются

	криптокошельков			НБ (по согласованию)	не требуются	
23.	Проведение анализа нотариальных сделок с недвижимостью, о которых информация направляется в АФМ, с целью выявления потенциальных рисков ОД	анализ	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
24.	Разработка рекомендаций для СФМ в части отслеживания рыночных цен на недвижимость с учетом района, вида недвижимости, площади и других параметров	методические рекомендации	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
25.	Разработка методических рекомендаций для БВУ и риэлторов, направленных на повышение осведомленности о рисках, связанных с операциями с недвижимостью, с целью содействия добровольному внедрению внутренних процедур по проверке соответствия реальных владельцев объектов	методические рекомендации	март 2026 года	АФМ (по согласованию)		не требуются

	недвижимост и и источников финансирован ия сделок				не требуются	
26.	Проведение сбора и анализа данных о недвижимост и, связанных с ОД	анализ	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
27.	Разработка ключевых индикаторов для оценки уязвимостей сектора недвижимост и к преступным схемам	проект приказа	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
28.	Разработка методики выявления признаков необоснованн ого богатства через приобретение элитной недвижимост и при отсутствии задеклариров анных или подтвержденн ых легальных доходов	методика	октябрь 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
29.	Организация ведения статистическо го учета объектов элитной недвижимост и , приобретенно й при признаках необоснованн ого богатства и отсутствии	проект приказа	июнь 2026 года	КПСиСУ ГП (п о согласованию) , АФМ (по согласованию) , МВД, КНБ (п о согласованию) , КВА ГП (по согласованию)		не требуются

	подтвержден ых доходов				не требуются	
30.	Проведение анализа сделок с драгоценным и металлами, камнями и ювелирными изделиями из них, о которых информация не направляется в АФМ, с целью выявления потенциальных рисков ОД	анализ	июнь 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
31.	Разработка методических рекомендаций для операторов драгоценных металлов, камней и ювелирных компаний с целью содействия добровольному внедрению внутренних процедур по проведению проверок, направленных на сопоставление официальных доходов клиентов с их фактическими расходами, а также на усиление процедур проверки клиентов и	методические рекомендации	март 2026 года	АФМ (по согласованию)		не требуются

	источников финансирован ия сделок				не требуются	
32.	Разработка методики расчета статистики криминальног о использовани я драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий, а также объема наличных средств в деятельности операторов драгоценных металлов, камней и ювелирных компаний	проект приказа	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
33.	Разработка форм учета и организация ведения статистики по криминально м у использовани ю драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий, а также объема наличных средств в деятельности операторов драгоценных металлов, камней и ювелирных компаний	проект приказа	март 2026 года	КПСиСУ ГП (п о согласованию , АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
	Организация работы по информирова					

34.	н и ю операторов драгоценных металлов об обязательности и направления сообщений в А Ф М в случаях, установленных законодательством	отчет о принятых мерах	ежеквартально	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
35.	Определение уникального кода для операций с предметами роскоши	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	по итогам вступления в силу поправок в Налоговый кодекс Республики Казахстан	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
36.	Усиление мониторинга сделок, связанных с приобретением и продажей предметов роскоши	отчет	ежеквартально	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
37.	Предусмотрение признаков подозрительности по операциям, связанным с куплей-продажей и автотранспортных средств	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
	Проведение С О Р использования ЮЛ и иностранных структур без образования			АФМ (по согласованию), МФ, НАО "Государственная корпорация "		

38.	Ю Л в преступных схемах ОД в соответствии с обновленным и Р.24 и Р.25 ФАТФ	отчет СОР	март 2026 года	Правительств о для граждан " (по согласованию , МФЦА (по согласованию)	не требуются	не требуются
39.	Предусмотре ние признаков подозрительн ости по операциям, связанным с возможным использовани ем ЮЛ, иностранн структур без образования Ю Л в преступных целях ОД/ФТ	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	июнь 2026 года	АФМ (по согласованию , МФЦА (по согласованию)	не требуются	не требуются
40.	Разработка профиля ЮЛ для оценки рисков его вовлечения в ОД на основе риск-ориенти рованного подхода	методические рекомендации	июнь 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
41.	Разработка типологии, связанной с использовани ем трастов в преступных целях ОД	типология	март 2026 года	АФМ (по согласованию , МФЦА (по согласованию)	не требуются	не требуются
42.	Расширение сведений, подлежащих передаче посредством интеграции аппаратно-пр ограммных комплексов организаторов игорного бизнеса	внесение дополнения в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 декабря 2024 года № 9	март 2026 года	АФМ (по согласованию , МТС, МИИЦР	не требуются	не требуются
	Выработка эффективной					

43.	стратегии по предотвращению ФРОМУ и совершенствованию регуляторных механизмов противодействию ФРОМУ	п л а н мероприятий на 2025-2027 годы	декабрь 2027 года	ААЭ (по согласованию), МПС, АФМ (по согласованию), КНБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
44.	Разработка обучающего курса по вопросам противодействия ФРОМУ	обучающий курс	март 2026 года	A M L Academy (по согласованию), АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1 Дроп - лицо, предоставившее третьему лицу доступ к своему банковскому счету и (или) средству электронного платежа, а равно передавшее свои платежные инструменты в пользование третьему лицу, в том числе, за материальное вознаграждение, повлекшее их несанкционированное использование в противоправных операциях

Примечание: расшифровка аббревиатур:

НПП "Атамекен"	—	Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан "Атамекен"
МФЦА	—	Международный финансовый центр "Астана"
ААЭ	—	Агентство Республики Казахстан по атомной энергии
КВА ГП	—	Комитет по возврату активов Генеральной прокуратуры Республики Казахстан
КПСиСУ ГП	—	Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан
БВУ	—	банки второго уровня
МИИЦР	—	Министерство искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан
ФРОМУ	—	финансирование терроризма/финансирование распространения оружия массового уничтожения
ЮЛ	—	юридические лица
НАО	—	некоммерческое акционерное общество

ОД/ФТ	—	отмывание доходов/ финансирование терроризма
ПОД/ФТ	—	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
МФ	—	Министерство финансов Республики Казахстан
АФМ	—	Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу
СФМ	—	субъекты финансового мониторинга
АРРФР	—	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
МКИ	—	Министерство культуры и информации Республики Казахстан
МПС	—	Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан
СОР	—	секторальная оценка рисков
МТС	—	Министерство туризма и спорта Республики Казахстан
НБ	—	Национальный Банк Республики Казахстан
КНБ	—	Комитет национальной безопасности Республики Казахстан
ФАТФ	—	группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ПУЦА	—	провайдеры услуг цифровых активов
МВД	—	Министерство внутренних дел Республики Казахстан
AML Academy	—	академия финансового мониторинга AML Academy