

Об утверждении Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, деятельности клиента

Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2022 года № 26924.

Сноска. Заголовок приказа - в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 23.12.2025 № 22 (вводится в действие с 01.04.2026).

В соответствии с пунктом 2 статьи 10 и статьей 10-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" и пунктом 8 статьи 27 Закона Республики Казахстан "О правовых актах",
ПРИКАЗЫВАЮ:

Сноска. Преамбула - в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 23.12.2025 № 22 (вводится в действие с 01.04.2026).

1. Утвердить прилагаемые:

- 1) Правила предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу согласно приложению 1 к настоящему приказу;
- 2) Признаки определения подозрительной операции, деятельности клиента согласно приложению 2 к настоящему приказу.

Сноска. Пункт 1 - в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 23.12.2025 № 22 (вводится в действие с 01.04.2026).

2. Признать утратившим силу приказ Министра финансов Республики Казахстан от 30 сентября 2020 года № 938 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 21340).

3. Департаменту по работе с субъектами финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

- 1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу;

4. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по финансовому мониторингу*

Ж. Элиманов

"СОГЛАСОВАН"

Министерство юстиции
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Агентство по защите
и развитию конкуренции
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство финансов
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Агентство
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

"СОГЛАСОВАН"

Министерство культуры и спорта
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Национальный Банк
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической промышленности
Республики Казахстан

Приложение 1 к приказу
Председателя Агентства
Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 22 февраля 2022 года № 13

Правила предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу

Сноска. Правила - в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 23.12.2025 № 22 (вводится в действие с 01.04.2026).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 10 и статьей 10-1 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее – Закон) и устанавливают порядок предоставления субъектами финансового мониторинга (далее – субъект) в уполномоченный орган сведений и информации об операциях, о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу (далее – сообщение).

Глава 2. Порядок предоставления субъектами сообщений

2. Взаимодействие между уполномоченным органом и субъектами осуществляется в порядке, определенном настоящими Правилами, и посредством личного кабинета или сетей телекоммуникаций акционерного общества "Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстана".

3. Документально зафиксированные сообщения предоставляются электронным способом по форме ФМ-1, размещенной в личном кабинете, и подписываются электронной цифровой подписью субъекта (лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля).

При предоставлении субъектом сообщения способом, не предусмотренным настоящими Правилами, такое сообщение не рассматривается уполномоченным органом.

4. Форма ФМ-1 состоит из 4 (четырёх) разделов:

- 1) сведения о форме ФМ-1;
- 2) сведения о субъекте, заполнившем форму ФМ-1;
- 3) информация об операции или подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу;
- 4) сведения об участниках операции.

5. При заполнении формы ФМ-1 используются следующие справочные сведения:

- 1) справочник кодов видов субъектов;
- 2) справочник кодов документов, удостоверяющих личность;
- 3) справочник кодов видов операций, подлежащих финансовому мониторингу;

4) справочник кодов категорий участников и операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Описания к признакам определения подозрительной операции, деятельности клиента, которые субъект может использовать для изучения операций клиентов, размещаются в личном кабинете.

6. При получении сообщения от субъекта, уполномоченным органом в течение 4 (четырёх) часов направляется извещение электронным способом по форме, установленной приложением 1 к настоящим Правилам (далее – извещение).

В случае получения извещения о непринятии сообщения, субъектом в течение 24 (двадцати четырёх) часов (за исключением выходных и праздничных дней) принимаются меры по устранению причин отказа, и направляется в уполномоченный орган исправленное сообщение.

При необходимости внесения изменений и (или) дополнений в ранее принятое сообщение, субъект не позднее одного рабочего дня, следующего за днем обнаружения сведений и информации, подлежащих замене, предоставляет в уполномоченный орган сообщение, взамен ранее предоставленному.

7. Уполномоченный орган, получив сообщение, в течение 24 (двадцати четырёх) часов принимает решение о разрешении либо отказе в проведении операции и доводит его до субъекта электронным способом по формам, установленным приложениями 2 и 3 к настоящим Правилам.

8. В случае нарушения сроков, указанных в пункте 2 статьи 10, статьи 10-1 и пункте 2 статьи 13 Закона, вследствие технических ошибок, связанных с программным обеспечением или каналами связи, подтвержденных уполномоченным органом, данное сообщение считается предоставленным в установленный срок, если такое сообщение будет предоставлено не позднее 1 (одного) рабочего дня после устранения технических ошибок.

Глава 3. Порядок предоставления информации, сведений и документов по запросам

9. При проведении анализа информации, полученной в соответствии с Законом, уполномоченный орган направляет субъекту электронным способом запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов по форме, установленной приложением 4 к настоящим Правилам.

10. Запрашиваемая информация, сведения и документы направляются субъектом в уполномоченный орган электронным способом по форме, установленной приложениями 6 и 7 к настоящим Правилам в сроки, предусмотренные пунктом 3-1 статьи 10 Закона.

При необходимости дополнительного времени для обработки запроса, субъект направляет на согласование в уполномоченный орган обращение о продлении срока, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней.

В случаях, когда для обработки запроса, связанного с анализом подозрительной операции и (или) деятельности, требуется получение сведений и информации от оператора системы денежных переводов в соответствии с пунктом 3-2 статьи 10 Закона, субъект направляет в уполномоченный орган обращение о продлении срока запроса, но не более чем на 2 (два) рабочих дня.

Форма обращения о продлении срока по запросу на предоставление необходимой информации, сведений и документов установлена в приложении 5 к настоящим Правилам.

11. Уполномоченный орган не вправе запрашивать информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до введения в действие Закона, за исключением информации, сведений и документов, которые предоставляются на основании международного договора, ратифицированного Республикой Казахстан.

Приложение 1 к Правилам
предоставления субъектами
финансового мониторинга
сведений и информации
об операциях,
о подозрительной деятельности
клиента, подлежащих
финансовому мониторингу

Извещение о принятии или непринятии сообщения

Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – АФМ) извещает _____

(наименование субъекта финансового мониторинга)

о _____
сообщения по форме ФМ-1 от " __ " _____ № _____ (принятии/непринятии)

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

_____.

В связи с этим _____ необходимо:

(наименование субъекта финансового мониторинга)

1. Устранить причины направления в АФМ сообщения, предоставленной в искаженном виде или неполном объеме.
2. В течение 24 (двадцати четырех) часов (за исключением выходных и праздничных дней) со дня получения настоящего извещения исправить непринятое АФМ сообщение об операции или о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу, предоставить его повторно в соответствии с Правилами предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, деятельности клиента.

(ФИО (при наличии) (подпись) уполномоченного лица АФМ)

Дата и время принятия или непринятия сообщения: _____.

Приложение 2 к Правилам
предоставления субъектами
финансового мониторинга
сведений и информации
об операциях, о подозрительной
деятельности клиента,
подлежащих финансовому
мониторингу

Наименование субъекта
финансового мониторинга

Уведомление № _____

об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции

Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – АФМ) в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" по сообщению от " __ " _____ 20__ года № _____ принято решение об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции. Основание: приказ АФМ от " __ " _____ 20__ года № _____.

(ФИО (при наличии) (подпись) уполномоченного лица АФМ)

" __ " _____ 20__ г.

Приложение 3 к Правилам
предоставления субъектами
финансового мониторинга
сведений и информации
об операциях, о подозрительной
деятельности клиента,
подлежащих
финансовому мониторингу

Наименование субъекта
финансового мониторинга

Уведомление № _____ о приостановлении подозрительной операции

Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – АФМ) в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона Республики Казахстан

"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" принято решение о необходимости в приостановлении подозрительной операции № _____ от "___" _____ 20__ года с ___:___ часов "___" _____ 20__ года до ___:___ часов "___" _____ 20__ года.
Основание: приказ АФМ от "___" _____ 20__ года № _____.

(ФИО (при наличии) (подпись) руководителя структурного подразделения АФМ)
"___" _____ 20__ г.

Приложение 4 к Правилам
предоставления субъектами
финансового мониторинга
сведений и информации
об операциях, о подозрительной
деятельности клиента,
подлежащих
финансовому мониторингу

Запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов

В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 17 и пунктами 3-1 статьи 10 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу просит предоставить следующие информацию, сведения* и документы об операциях клиентов и бенефициарных собственниках клиентов/по международным переводам денег, проведенным через систему денежных переводов/ по цифровым активам:

1. _____;
2. _____.

(ФИО (при наличии) (подпись) уполномоченного лица АФМ)

Контактный телефон: _____.

Дата и время направления запроса: _____.

*выписки по банковскому счету клиента/сведения по цифровым активам, предоставляются согласно приложению 7 к настоящим Правилам.

Приложение 5 к Правилам
предоставления субъектами
финансового мониторинга
сведений и информации
об операциях,
о подозрительной деятельности
клиента, подлежащих
финансовому мониторингу

Обращение о продлении срока по запросу на предоставление необходимой информации, сведений и документов

_____ (наименование субъекта финансового мониторинга) обращается в Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу с просьбой о продлении срока, указанного в запросе на предоставление необходимой информации, сведений и документов от _____ № _____ до _____ рабочих дней.

_____ (обоснование продления срока)

_____ (ФИО (при наличии) (подпись) ответственного лица СФМ)

Приложение 6 к Правилам предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, о подозрительной деятельности клиента, подлежащих финансовому мониторингу

Ответ на запрос на предоставление необходимой информации, сведений и документов

В соответствии с пунктами 3-1 и 3-2 статьи 10 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"

_____ (наименование субъекта финансового мониторинга)

направляет следующую информацию, сведения* и документы на запрос

№ _____ от _____:

1. _____;

2. _____.

Приложение на _____ листах.

_____ (ФИО (при наличии) (подпись) ответственного лица СФМ)

Контактный телефон: _____.

Дата и время направления ответа: _____.

*выписки по банковскому счету клиента/сведения по цифровым активам, предоставляются согласно приложению 7 к настоящим Правилам.

Приложение 7 к Правилам предоставления субъектами финансового мониторинга сведений

и информации об операциях,
о подозрительной деятельности
клиента, подлежащих
финансовому мониторингу

Сведения, предоставляемые субъектами, в рамках запроса АФМ

Дата и время операции	Валюта операции	Виды операции (категория документа)	Наименование СДП (при наличии)	Сумма в валюте ее проведения	Сумма в тенге	Наименование/ ФИО (при наличии) платателя	ИИН/БИН платателя	Резидентство платателя
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Продолжение таблицы

Банк платателя	Номер счета платателя	Наименование/ ФИО (при наличии) получателя	ИИН/БИН получателя	Резидентство получателя	Банк получателя	Номер счета получателя	Код назначения платежа	Назначение платежа
10	11	12	13	14	15	16	17	18

Расшифровка аббревиатур:

ИИН/БИН – индивидуальный идентификационный номер/
бизнес-идентификационный номер
СДП – система денежных переводов
ФИО – фамилия, имя, отчество

Сведения, предоставляемые субъектами в рамках запроса АФМ по цифровым активам (по физическим лицам)

1. Сведения о клиенте:
 - 1.1. Фото при регистрации;
 - 1.2. Данные документа и (или) фото документа, предоставленного при регистрации;
 - 1.3. Индивидуальный идентификационный номер (или идентификационный номер в стране резидентства);
 - 1.4. Дата, время регистрации;
 - 1.5. Номер мобильного телефона;
 - 1.6. Адрес электронной почты;
 - 1.7. Адрес проживания;
 - 1.8. Резидентство;
 - 1.9. Банковские реквизиты;
 - 1.10. Дата подписания Условий и положений;
 - 1.11. Используемые IP-адреса;

1.12. Устройство, через которое осуществляется вход в аккаунт;

1.13. Номер аккаунта;

1.14. Уровень риска, присвоенный клиенту.

2. Сведения о транзакциях:

2.1. Информация о текущих балансах счетов по доступным продуктам и (или) услугам платформы (Spot, Futures, Earn, Fiat, Margin, Pool, NFT, DeFi Staking, Swap-фарминг и новые продукты и (или) услуги в соответствии с внутренними нормативными документами);

2.2. Текущие активы и кошельки, история заказов, история депозита, история депозита фиатных средств, история вывода средств, история вывода фиатных средств, P2P, журналы доступа (access logs), ОТС, кошелек для финансирования, transfer records, transaction log;

2.3. Сведения о привязанных банковских картах;

2.4. Точные даты и время проведения всех сделок по установленным аккаунтам (за весь период существования), инструменты для ввода и вывода безналичных денежных средств (номера счетов, платежных карт и иные реквизиты), IP-адреса, геолокации, иные сведения об использовании установленных аккаунтов на платформе;

2.5. Сведения по майнингу (количество и наименование добытых/полученных активов, дата и время операции, наименование майнингового пула и номера кошельков цифровых активов).

Сведения, предоставляемые субъектами в рамках запроса АФМ по цифровым активам (по юридическим лицам)

1. Сведения о клиенте:

1.1. Полное наименование компании;

1.2. Юридический адрес;

1.3. Фактический адрес;

1.4. Страна регистрации;

1.5. Организационно-правовая форма;

1.6. Дата и место регистрации;

1.7. Копия свидетельства о регистрации;

1.8. Список бенефициарных собственников, учредителей или акционеров;

1.9. Бизнес-идентификационный номер (или бизнес-идентификационный номер в стране резидентства);

1.10. Банковские реквизиты;

1.11. Финансовая отчетность, при наличии;

1.12. Время и дата регистрации в качестве клиента;

1.13. Уровень риска, присвоенный клиенту.

2. Сведения о руководителях и уполномоченных лицах:

2.1. Фамилия, имя, отчество;

- 2.2. Должность;
- 2.3. Данные документа и (или) фотодокумента, предоставленного при регистрации;
- 2.4. Номер мобильного телефона;
- 2.5. Адрес электронной почты;
- 2.6. Адрес проживания;
- 2.7. Резидентство.

3. Сведения по деятельности:

- 3.1. Дата подписания Условий и положений;
- 3.2. Используемые IP-адреса;
- 3.3. Устройство, через которое осуществляется вход в аккаунт.

4. Сведения о транзакциях:

4.1. Информация о текущих балансах счетов по доступным продуктам и (или) услугам платформы (Spot, Futures, Earn, Fiat, Margin, Pool, NFT, DeFi Staking, Swap-фарминг и новые продукты и (или) услуги в соответствии с внутренними нормативными документами);

4.2. Текущие активы и кошельки, история заказов, история депозита, история депозита фиатных средств, история вывода средств, история вывода фиатных средств, P2P, журналы доступа (access logs), ОТС, кошелёк для финансирования, transfer records, transaction log;

4.3. Сведения о привязанных банковских картах;

4.4. Точные даты и время проведения всех сделок по установленным аккаунтам (за весь период существования), инструменты для ввода и вывода безналичных денежных средств (номера счетов, платежных карт и иные реквизиты), IP-адреса, геолокации, иные сведения об использовании установленных аккаунтов на платформе;

4.5. Сведения по майнингу (количество и наименование добытых/полученных активов, дата и время операции, наименование майнингового пула и номера кошельков цифровых активов).

Приложение 2 к приказу
 Председателя Агентства
 Республики Казахстан по
 финансовому мониторингу
 от 22 февраля 2022 года № 13

Признаки определения подозрительной операции, деятельности клиента

Сноска. Признаки определения – в редакции приказа Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 23.12.2025 № 22 (вводится в действие с 01.04.2026).

№ кода	Признаки
11	Платежи и (или) переводы денег физическими лицами, не соответствующие доходам или социальному положению

12	Оформление активов на подставных лиц
13	Использование юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей путем совершения мнимых или притворных сделок
14	Наличие больших оборотов у юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя при отсутствии соразмерных доходов, хозяйственной деятельности
15	Использование юридических лиц со сложным выявлением бенефициарных собственников (оффшоры, трасты, многоступенчатая пирамидальная структура)
16	Операции с цифровыми активами, в том числе с участием криптобирж и криптообменников, с кошельками цифровых активов, связанными с нелегальной деятельностью
17	Совершение операций с наличными (внесение на счет, обналичивание, частое и крупное снятие денег в банкомате, особенно зарубежных), а также их трансграничное перемещение с помощью курьеров
18	Платежи и переводы денег по внешнеторговым контрактам без экономической выгоды
19	Трансграничные операции, в особенности через юрисдикции с высоким риском (страна или регион), а также переводы через неформальные системы
20	Подозрительные операции с ценными бумагами, биржевыми сделками и использование иных финансовых инструментов
21	Соккрытие незаконного происхождения денег и их вывод, включая ставки в игорных заведениях, заключение мнимых сделок займа, лизинга и страхования, пенсионные отчисления
22	Валютные операции, подпадающие под высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ, согласно Национальной оценке рисков, в том числе операции направленные на вывод денег из страны, на уклонение от выполнения требования валютного законодательства Республики Казахстан, а также не имеющие очевидного экономического смысла или в отношении которых возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на преступную деятельность
23	Сбор, перемещение и использование средств некоммерческими и благотворительными организациями с использованием финансовых инструментов
	Внесение денег с использованием финансовых инструментов, в том числе систематические

24	операции ниже пороговых значений, установленных в рамках финансового мониторинга, необычное пополнение и снятие вкладов (депозитов)
25	Покупка имущества, в том числе дорогостоящих активов и предметов роскоши за наличный расчет или единым платежом
26	Инвестирование в легальный бизнес без достаточных доходов или при незначительных оборотах
27	Иные необычные операции, в том числе с имуществом необъяснимого происхождения, деятельность клиента, вызывающие подозрения в рамках финансового мониторинга, в том числе с участием профессиональных отмывателей, деятельность компаний по извлечению дохода (имущественной выгоды) от привлечения денег или иного имущества, и другие