



О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 июня 2025 года № 24. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 июля 2025 года № 36392.

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее - Перечень).

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

**Агентство Республики Казахстан
по финансовому мониторингу**

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 "Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250) следующие изменения и дополнение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В целях реализации Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

в Требованиях к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга (далее – Требования) разработаны в соответствии с пунктом 9 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о ПОДФТ) и распространяются на субъектов финансового мониторинга, указанных в подпунктах 1) (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), 2) (за исключением товарных бирж), 3), 4), 5) и 11) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОДФТ (далее – субъекты финансового мониторинга).";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:

- 1) электронная цифровая подпись физического или юридического лица;
- 2) или средства биометрической идентификации;
- 3) или реквизиты платежной карточки при идентификации и аутентификации физического лица (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы

платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым субъектом финансового мониторинга заключено соглашение об информационном обмене, в случае, если физическое лицо было ранее идентифицировано субъектом финансового мониторинга при личном присутствии;

4) или подтверждение личности физического лица путем сверки с государственными базами данных;

5) или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов или иной идентификатор, установленный субъектом финансового мониторинга для идентификации клиента и согласованный с ним.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации клиента, определенных в части первой настоящего пункта, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей настоящего пункта и пунктом 7-1 Требований.

Способ идентификации и аутентификации клиента, предусмотренный подпунктом 5) части первой настоящего пункта, используется в одном из следующих случаев:

в совокупности с одним или несколькими способами идентификации и аутентификации клиента, предусмотренными подпунктами 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта;

при заключении страховыми организациями и филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан договоров страхования в электронной форме, за исключением договоров страхования жизни, договоров аннуитетного страхования и договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях;

при принятии мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с пунктом 6 статьи 5 Закона о ПОДФТ.

Выбор способа идентификации и аутентификации клиента осуществляется субъектом финансового мониторинга.";

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальный оператор почты при дистанционном установлении деловых отношений с клиентом применяют двухфакторную идентификацию клиента с обязательным проведением биометрической идентификации клиента в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго

уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160.

При проведении биометрической идентификации клиента банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национальный оператор почты обеспечивают хранение записи сеанса видеоконференции с клиентом либо полученного текущего изображения клиента с использованием технологии выявления движения не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом, в том числе на основе аутсорсинга.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Субъект финансового мониторинга отказывает в установлении деловых отношений дистанционным способом и (или) в проведении операции в случае:

- 1) несоответствия клиента требованиям, указанным в пункте 3 Требований;
- 2) невыполнения условий, указанных в подпункте 2) пункта 4 и пункте 6 Требований;
- 3) при наличии подозрений у субъекта финансового мониторинга о совершении клиентом операции в целях ОДФТ;
- 4) по иным основаниям, предусмотренным Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом о ПОДФТ, Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах".

При отказе клиенту в установлении деловых отношений дистанционным способом субъект финансового мониторинга уведомляет клиента о возможности установления деловых отношений в явочном порядке."

2. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 № 86 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160) следующие изменения и дополнения:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденных указанным постановлением:

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1) публичные должностные лица, их супруги и близкие родственники;

2) иностранные финансовые организации;

3) юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

юридические лица, осуществляющие деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой;

юридические лица, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (за исключением дочерних организаций банков, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность;

агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы;

организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

лица, предоставляющие туристские услуги, а также услуги, связанные с интенсивным оборотом наличных денег;

4) адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) имуществом в отношении деятельности, указанной в подпункте 7) пункта 1 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

5) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни" (за исключением дочерних организаций банка, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банком);

6) лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

7) лица, осуществляющие деятельность в качестве страховых агентов;

- 8) лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;
- 9) лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;
- 10) лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей, драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;
- 11) некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;
- 12) лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах, указанных в пункте 17 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц;
- 13) клиент, в отношении которого имеются основания для сомнения в достоверности полученных данных;
- 14) клиент совершает действия, направленные на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;
- 15) лица, осуществляющие выпуск и обращение обеспеченных цифровых активов;
- 16) лица, осуществляющие выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра "Астана";
- 17) клиенты, являющиеся держателями пяти и более дебетных карточек, выпущенных одним банком, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – Гражданский кодекс), дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;
- 18) клиенты, являющиеся держателями десяти и более дебетных карточек, выпущенных в совокупности несколькими банками (при наличии у банка таких сведений), за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;
- 19) резиденты стран с высоким риском ОД/ФТ на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, определенных в соответствии с внутренними документами банка;
- 20) нерезиденты Республики Казахстан, не имеющие вид на жительство иностранца в Республике Казахстан либо разрешение на постоянное проживание (не проживающие на территории Республики Казахстан);
- 21) клиенты, относящиеся к категории лиц в возрасте от четырнадцати до двадцати пяти лет, при наличии одного либо в совокупности следующих условий:

по банковскому счету проводятся систематические переводы денег между физическими лицами (P2P) и отсутствуют иные операции;

по банковском счету проводятся систематические платежи на крупные суммы по пополнению абонентского номера сотовой связи;

по банковскому счету проводятся аномальные операции, нехарактерные для указанного клиента либо категории (группе) клиентов.

Систематичность и размер крупных сумм в рамках настоящего подпункта определяются в соответствии с внутренними документами банка;

22) клиенты, совершившие в течение последних 6 (шести) месяцев три и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.";

пункт 22 изложить в следующей редакции:

"22. Программа идентификации клиента, его представителя и бенефициарного собственника включает, но не ограничивается:

1) порядок принятия клиентов на обслуживание, включая процедуру, основания и сроки принятия банком решения об отказе в установлении деловых отношений и (или) в проведении операции, а также прекращении деловых отношений;

2) порядок идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе особенности процедур применения упрощенных и усиленных мер надлежащей проверки клиента;

3) особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями;

4) описание мер, направленных на выявление банком среди клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников;

5) порядок применения целевых финансовых санкций, проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, финансированием распространения оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии со статьями 12 (далее – Перечень) и 12-1 (далее – Перечень ФРОМУ) Закона о ПОД/ФТ;

6) порядок прекращения действия целевых финансовых санкций при исключении сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарного собственника из Перечня и Перечня ФРОМУ;

7) особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя);

8) особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также хранения и обеспечения конфиденциальности таких сведений, в рамках выполнения требований по

ПОД/ФТ, установленных банковским конгломератом, в который входит банк (при наличии);

9) особенности идентификации клиентов путем получения сведений от других финансовых организаций, в том числе идентификации физических и юридических лиц, в пользу или от имени которых брокером (дилером) совершаются операции по своему банковскому счету;

10) порядок проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

11) требования к форме, содержанию и порядку ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;

12) порядок оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска;

13) порядок получения и представления по запросу банка сведений о бенефициарных собственниках клиентов по форме и порядке, определенным уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с частями третьей и четвертой пункта 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ;

14) порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на принадлежность к иностранным организаторам игорного бизнеса, деятельность которых признана незаконной на территории Республики Казахстан на основании судебного акта (далее – иностранные организаторы игорного бизнеса), отказа в проведении платежей и (или) переводов денег в пользу иностранных организаторов игорного бизнеса, а также прекращения деловых отношений с клиентом, являющимся иностранным организатором игорного бизнеса.

Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, проверяются на их действительность.

В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.

В отношении клиента, с которым банк установил деловые отношения посредством представителя клиента, действующего от имени клиента на основании выданной доверенности, банком до проведения расходных или приходных операций, дополнительно проводится биометрическая идентификация клиента.

При дистанционном установлении деловых отношений с клиентом, при смене клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого для доступа к электронным банковским услугам, банк применяет двухфакторную идентификацию (аутентификацию) клиента с обязательным проведением биометрической идентификации клиента. Для проведения биометрической идентификации клиента допускается использование услуг Центра обмена идентификационными данными (операционного центра межбанковской системы переводов денег, обеспечивающего взаимодействие с банками по обмену

данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов). Второй способ идентификации (аутентификации) клиента определяется банком самостоятельно в соответствии с законодательством Республики Казахстан о платежах и платежных системах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк при проведении биометрической идентификации клиента обеспечивает хранение записи сеанса видеоконференции с клиентом либо полученного текущего изображения клиента с использованием технологии выявления движения не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом, в том числе на основе аутсорсинга.

При дистанционном установлении деловых отношений с клиентом и (или) оказании ему электронных банковских услуг банк обеспечивает контроль использования клиентом при проведении операций по банковскому счету (банковским счетам), в том числе, с использованием платежной карточки (платежных карточек), одного абонентского номера устройства сотовой связи, присвоенного оператором связи – резидентом Республики Казахстан и зарегистрированного за клиентом или супругом (супругой), близким родственником клиента.

Предоставление электронных банковских услуг клиенту при использовании мобильного приложения осуществляется через абонентское устройство сотовой связи, идентифицированное банком в соответствии с порядком, определенным внутренними правилами банка.

В отношении клиентов, относящихся к категории лиц в возрасте до шестнадцати лет операции клиента на крупные суммы, размер которых определяется в соответствии с внутренними документами банка, при получении электронных банковских услуг верифицируются родителями или иными законными представителями.

Банк при выпуске клиенту более одной дебетной карточки, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей:

1) осуществляет мониторинг движения денег по банковским счетам клиента и при выявлении по банковским счетам систематических переводов денег между физическими лицами (P2P), а также аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов, в соответствии с внутренними документами банка определяет целесообразность присвоения клиенту высокого уровня риска;

2) в случае присвоения клиенту высокого уровня риска проводит мероприятия, предусмотренные Требованиями и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков

второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632 (далее – Постановление № 188).

Если банк в соответствии с Законом о ПОД/ФТ на основании договора поручил иному лицу применение в отношении клиентов банка мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, банк разрабатывает правила взаимодействия с такими лицами, которые включают:

процедуру заключения банком договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц банка, уполномоченных заключать такие договоры;

процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с договорами между банком и лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру и сроки передачи банку сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

процедуру осуществления банком контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи банку полученных сведений, а также меры, принимаемые банком по устранению выявленных нарушений;

основания, процедуру и сроки принятия банком решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе процедур, сроков и полноты передачи банку полученных сведений;

перечень должностных лиц банка, уполномоченных принимать решение об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации;

положения об ответственности лиц, которым банк поручил проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая процедуру, сроки и полноту передачи банку полученных сведений;

процедуру взаимодействия банка с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

Допускается включение банком дополнительных условий в правила взаимодействия.

Банк, поручивший на основании договора иностранной финансовой организации применение мер надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, учитывает возможные риски ОД/ФТ.:";

дополнить пунктами 22-1 и 22-2 следующего содержания:

"22-1. При открытии банковского счета и (или) выпуске платежной карточки нерезиденту Республики Казахстан банк:

1) проверяет документы клиента, подтверждающие обоснованность нахождения в Республике Казахстан, к которым относятся с учетом применимости по типу клиента и (или) виду банковского счета, но не ограничиваясь, паспорт с отметкой о пересечении государственной границы Республики Казахстан, регистрационное свидетельство о присвоении индивидуального идентификационного номера, копия заявления, поданного в уполномоченный государственный орган, о выдаче разрешения трудовому мигранту, нотариально заверенная копия трудового договора или договора обучения, нотариально заверенная копия вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, копия квитанции об уплате предварительного платежа по индивидуальному подоходному налогу;

2) проводит анализ заполненного клиентом опросника, форма которого определяется банком и содержит, не ограничиваясь, сведения об обоснованности пребывания клиента в Республике Казахстан, подтверждаемые документами клиента в рамках его усиленной надлежащей проверки, цели прибытия в Республику Казахстан, профессиональной деятельности клиента, цели открытия банковского счета (выпуска платежной карточки), источнике финансирования совершаемых операций, при выпуске платежной карточки планируемых международных переводах, планируемом предоставлении доступа к банковскому счету для третьего лица (в том числе посредством мобильного приложения и онлайн-банкинга), наличии банковских счетов в других банках Республики Казахстан и цели их открытия, IMEI коде абонентского устройства сотовой связи клиента (при наличии), подтверждение клиента о принятии решения об открытии банковского счета самостоятельно без воздействия третьих лиц.

22-2. Банк по итогам анализа документов и опросника, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 22-1 Требований, и с учетом определения уровня риска клиента (группы клиентов) в соответствии с пунктом 20 Требований и внутренними документами банка, определяет подверженность нерезидента Республики Казахстан высокому риску ОД/ФТ, рискам мошенничества и противоправных инцидентов, в том числе, на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков.

В отношении нерезидентов Республики Казахстан, по которым имеются подозрения о подверженности высокому риску ОД/ФТ, рискам мошенничества и противоправных инцидентов в соответствии с оценочными показателями, определенными банком в правилах внутреннего контроля:

не допускается дистанционное установление деловых отношений или через представителя, продление таких деловых отношений, а также выпуск и перевыпуск платежной карточки дистанционным способом и (или) через представителя;

при установлении деловых отношений и при смене клиентом абонентского номера устройства сотовой связи либо абонентского устройства сотовой связи, используемого

для доступа к электронным банковским услугам, применяется двухфакторная идентификация (аутентификация) клиента с обязательным проведением биометрической идентификация клиента с фотоизображением клиента, размещенным в паспорте, с последующим проведением на периодической основе не реже одного раза в месяц подтверждения биометрической аутентификации через онлайн-банкинг или мобильное приложение при их применении клиентом;

не допускается выпуск и перевыпуск более одной платежной карточки, за исключением дебетных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

срок действия выпущенной дебетной карточки не превышает 12 (двенадцать) календарных месяцев, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей;

в течение трех последовательных месяцев банком проводится мониторинг движения денег по банковскому счету клиента, по которому осуществляются операции с использованием платежной карточки, на предмет соответствия цели открытия банковского счета (выпуска платежной карточки), обозначенной клиентом в опроснике, а также на наличие по банковскому счету систематических переводов денег между физическими лицами (P2P) при отсутствии иных операций, аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов. Систематичность переводов денег определяется банком в соответствии с внутренними документами банка. При выявлении несоответствий характера операций по банковскому счету сведениям, указанным в опроснике, и выявлении систематичности переводов денег между физическими лицами (P2P) при отсутствии иных операций, аномальных операций, нехарактерных для указанного клиента либо категории (группе) клиентов, на рассмотрение уполномоченного или уполномоченного коллегиального органа банка выносится вопрос о целесообразности прекращения деловых отношений с клиентом.";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"27. Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) банка, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ.

Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.

Обновление сведений о клиентах (их представителях), указанных в подпунктах 17), 18), 20) и 21) пункта 15 Требований, осуществляется не реже одного раза в квартал.

Обновление сведений о клиенте (его представителе), в отношении которого имеются основания полагать, что его деятельность связана с финансированием незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, осуществляется не реже одного раза в полгода.";

дополнить пунктом 32-1 следующего содержания:

"32-1. Банк посредством использования автоматизированной информационной системы выявляет клиентов - физических лиц, по текущим счетам которых проводятся расходные операции, при этом отсутствуют платежи, связанные с обеспечением жизнедеятельности клиента, коммунальные платежи, налоговые и иные платежи в бюджет:

1) проводит углубленный мониторинг движения денег по текущему счету в целях определения целесообразности присвоения клиенту высокого уровня риска и проведения в отношении него усиленных мер надлежащей проверки;

2) в случае присвоения клиенту высокого уровня риска проводит мероприятия, предусмотренные Требованиями и Постановлением № 188.

Требования настоящего пункта не распространяются в отношении текущих счетов, открытых в жилищных строительных сберегательных банках и (или) для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан."