

**О внесении изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции"**

Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 23 декабря 2025 года № 22. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2025 года № 37697

**Примечание ИЗПИ!**

**Вводится в действие с 01.04.2026**

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Внести в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 "Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 26924) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"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";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"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:**";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"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.";

Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденные указанным приказом, изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящему приказу;

Признаки определения подозрительной операции, утвержденные указанным приказом, изложить в новой редакции согласно приложению 2 к настоящему приказу.

2. Департаменту по работе с субъектами финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу в установленном законодательством 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 после его официального опубликования.

3. Настоящий приказ вводится в действие с 1 апреля 2026 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по финансовому мониторингу*

*Ж. Элиманов*

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство юстиции  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Агентство по защите  
и развитию конкуренции  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство искусственного интеллекта  
и цифрового развития  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство туризма и спорта  
Республики Казахстан

**"СОГЛАСОВАНО"**

Национальный банк  
Республики Казахстан

Приложение 1 к приказу  
от 23 декабря 2025 года № 22  
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**

### **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 неприятия 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 следующие 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) плательщика	ИИН/БИН плательщика	Резидентство плательщика
1	2	3	4	5	6	7	8	9

#### Продолжение таблицы

Банк плательщика	Номер счета плательщика	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, кошелек 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**

№ 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
	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

22	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
24	Внесение денег с использованием финансовых инструментов, в том числе систематические 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