

**О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 11 "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 платежных организаций" и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 августа 2025 года № 54 "Об утверждении Правил организации деятельности центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан)"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 июня 2026 года № 58. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 июня 2026 года № 38937

**Примечание ИЗПИ!**

**Порядок введения в действие см. п. 5.**

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 февраля 2022 года № 11 "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 платежных организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 27075) следующие изменения и дополнение:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для платежных организаций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Понятия, применяемые в Требованиях:

1) бенефициарный собственник – физическое лицо:

которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица;

осуществляющее контроль над клиентом иным образом;

в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

2) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, включая отсутствие фактов совершения лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к отнесению банка к категории неплатежеспособных банков, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно, а также отсутствие отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу.";

подпункт 2) пункта 7 изложить в следующей редакции:

"2) сведения об автоматизированных цифровых системах и программном обеспечении, используемых для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ /ФРОМУ и передачи сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, в том числе сведения об их разработчиках;"

в пункте 8:

подпункты 1) и 2) изложить в следующей редакции:

"1) обеспечение наличия разработанных и согласованных с исполнительным органом организации правил внутреннего контроля и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением в организации;

2) обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ и об игорном бизнесе;"

подпункт 7) исключить;

подпункт 1) пункта 9 изложить в следующей редакции:

"1) получение доступа ко всем помещениям организации, цифровым системам, средствам телекоммуникаций, документам и файлам, в пределах, позволяющих осуществлять свои функции в полном объеме, и в порядке, предусмотренном внутренними документами организации;"

в пункте 12:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"12. Организация для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ использует автоматизированные цифровые системы, соответствующие следующим требованиям:"

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) обеспечение выявления и принятие мер в соответствии с внутренними процедурами организации, в том числе с учетом характеристик, соответствующих типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения уполномоченного органа по финансовому мониторингу, связанных с:

ОД/ФТ/ФРОМУ;

незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

организацией деятельности финансовых пирамид;

осуществлением платежей и переводов денег в пользу провайдеров услуг цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра "Астана", лицензированными или прошедшими учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) провайдерами услуг цифровых актив и участниками особого режима регулирования Национального Банка, деятельность которых связана с цифровыми активами;

осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан;

рисками возрастных категории лиц;

коррупцией;

с операциями государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;

и иным критериям, утвержденным внутренними документами Организации;";

в пункте 15:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) нерезиденты Республики Казахстан;";

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

"6) лица, совершившие в течение последних 6 (шести) месяцев три и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса, за исключением платежей, осуществляемых через юридическое лицо, обеспечивающее функционирование единой системы учета, либо юридическое лицо, привлеченное им в соответствии со статьей 12-2 Закона Республики Казахстан "Об игорном бизнесе";";

подпункт 18) исключить;

подпункты 21) и 22) исключить;

в пункте 17:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег на сумму, превышающую пятьсот тысяч тенге;"

подпункт 4) исключить;

дополнить пунктом 20-1 следующего содержания:

"20-1. В соответствии с требованиями статьи 5 Закона о ПОД/ФТ и статьи 44 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" организация осуществляет авторизацию клиента в мобильном приложении с использованием средств аутентификации, обеспечивающих подтверждение личности клиента с применением биометрических данных клиента, в случае:

1) первичной регистрации клиента в мобильном приложении;

2) смены устройства, с которого клиентом осуществляется использование мобильного приложения организации;

3) самостоятельного изменения контактного номера телефона клиентом.

Организация при проведении биометрической аутентификации клиента обеспечивает хранение записи сеанса видеоконференции с клиентом или 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.

Организация использует средства центра обмена идентификационными данными Национального Банка для проведения биометрической аутентификации в целях идентификации личности клиента:

1) установлении деловых отношений с клиентом дистанционным способом путем открытия электронного кошелька, за исключением случаев открытия электронного кошелька неидентифицированными владельцами электронных денег;

2) проведении организацией периодических обновлений данных клиента в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.";

пункт 21 изложить в следующей редакции:

"21. Организация проводит идентификацию клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, а также устанавливает предполагаемую цель деловых отношений или разовой операции (сделки) в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом, за исключением реализации электронных денег на сумму, не превышающую трехкратный размер месячного расчетного показателя, а также распространение платежных карточек, сумма которых не превышает двести тысяч тенге;

2) совершения клиентом разовой операции (сделки) на сумму:

превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме наличных денег для зачисления на банковский счет физического лица посредством оборудования (устройства),

предназначенного для приема наличных денег, в том числе путем совершения за один календарный день нескольких операций (сделок);

превышающую пятьсот тысяч тенге при приеме безналичных платежей и (или) переводов денег без использования банковского счета;

превышающую двести тысяч тенге при осуществлении операции с использованием платежной карточки, не являющейся средством доступа к банковскому счету;

3) совершения клиентом пороговой операции (сделки);

4) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;

5) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о физических и юридических лицах.";

пункт 21-1 изложить в следующей редакции:

"21-1. Организация принимает меры по недопущению вовлечения ее в противоправную деятельность, осуществление операций, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов на биржах цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра "Астана", оказывающих услуги по управлению платформой цифровых активов, через провайдеров услуг цифровых активов, не являющихся лицензированными или прошедшими учетную регистрацию в Национальном Банке и участников особого режима регулирования Национального Банка, деятельность которых связана с цифровыми активами.";

пункт 21-4 изложить в следующей редакции:

"21-4. Поставщик услуг при вступлении в деловые отношения с организацией в целях обеспечения приема платежей в свою пользу представляет организации достоверную информацию об оказываемой деятельности, в том числе, с указанием полного перечня видов услуг, планируемых к оказанию.

В случае если поставщик услуг является иностранным поставщиком платежных услуг, организация дополнительно принимает следующие меры:

1) осуществляет проверку на наличие у иностранного поставщика платежных услуг разрешительного документа (лицензия, регистрация и т.д.) соответствующего органа государства, резидентом которого является иностранный поставщик платежных услуг, подтверждающего право на оказание платежных услуг;

2) осуществляет проверку на наличие у иностранного поставщика платежных услуг безупречной деловой репутации, в том числе у его учредителей и руководителей, путем сбора сведений из открытых источников;

3) оценивает меры, принимаемые поставщиком платежных, в том числе иностранным, услуг в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

4) изучает перечень поставщиков услуг, в пользу которых иностранный поставщик платежных услуг может принимать платежи, в том числе сведения о присвоенных

кодах категории субъектов предпринимательства (Merchant category code) для операций с использованием платежных карточек;

5) изучает перечень поставщиков услуг, в пользу которых иностранный поставщик платежных услуг может принимать платежи, в том числе сведения об оказываемой ими деятельности для операций с использованием электронных денег;

6) иные меры, предусмотренные внутренними документами организации.";

подпункт 3) пункта 21-5 изложить в следующей редакции:

"3) код категории субъекта предпринимательства (Merchant Category Code);";

пункт 21-7 изложить в следующей редакции:

"21-7. В рамках взаимодействия с иностранными поставщиками платежных услуг (платежный посредник), в пользу которых организация принимает платежи за товары/сервисы/услуги третьих лиц, организация устанавливает перечень допустимых к оплате видов товаров/сервисов/услуг в виде приложения к заключаемому договору.

Приложение включает в себя следующую информацию о:

1) видах товаров, работ или услуг, допустимых к оплате в рамках договора (с указанием ОКЭД/категорий);

2) наименованиях платформ или сайтов, через которые осуществляется продажа;

3) перечне запрещенных к оплате категорий (в отдельном разделе);

4) идентификаторах или кодах категории субъектов предпринимательства, через которые осуществляется прием средств.

В случае нарушения поставщиком платежных услуг (платежный посредник), в том числе иностранным, обязательства по осуществлению приема платежей исключительно по утвержденному организацией перечню допустимых к оплате видов товаров/сервисов/услуг, организация незамедлительно принимает меры по приостановлению деловых отношений с данным поставщиком платежных услуг (платежный посредник)."

;

пункт 21-8 изложить в следующей редакции:

"21-8. Организация, являющаяся оператором системы электронных денег, допускает открытие не более трех электронных кошельков одному владельцу электронных денег в рамках одной системы электронных денег.

Организация принимает меры по усиленному мониторингу операций клиентов - владельцев двух и более электронных кошельков в рамках одной системы электронных денег.";

пункт 22 изложить в следующей редакции:

"22. Сведения, полученные в соответствии с пунктами 21 и 21-7 Требований, вносятся (включаются) организацией в досье клиента, которое хранится в организации на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет со дня их окончания либо совершения разовой операции (сделки), с учетом возможности их использования в качестве доказательства в суде, чтобы они могли быть

своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным государственным органам в соответствии с их компетенцией.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подлежащих финансовому мониторингу, подозрительных операциях, а также результаты изучения сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению организациями не менее пяти лет после совершения операции."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 августа 2025 года № 54 "Об утверждении Правил организации деятельности центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36742) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 34) абзаца второго части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**";

Правила организации деятельности центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан) (далее – Правила), утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту платежных систем и цифровых финансовых технологий Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать

седьмого, тридцать восьмого пункта 1, которые вводятся в действие с 11 июня 2026 года, сорок первого, сорок второго, пятьдесят третьего, пятьдесят четвертого, пятьдесят пятого, пятьдесят шестого, пятьдесят седьмого, пятьдесят восьмого, пятьдесят девятого, шестидесятого, шестьдесят первого, шестьдесят второго пункта 1, которые вводятся в действие с 1 июля 2026 года, абзацев десятого, одиннадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, двадцатого, двадцать первого пункта 1, которые вводятся в действие с 12 июля 2026 года, пункта 15 Правил, приложения 2 к Правилам, которые вводятся в действие с 19 июля 2026 года.

Установить, что с 12 июля 2026 года:

пункты 5 и 6 Правил действуют в следующей редакции:

"5. Участник антифрод-центра подключается к антифрод-центру путем установления технического взаимодействия с цифровой системой антифрод-центра в порядке, определенном внутренними документами антифрод-центра и согласованном с уполномоченным органом в сфере защиты персональных данных, с соблюдением требований по обеспечению безопасности защищаемой информации, установленных Цифровым кодексом Республики Казахстан и законами Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О кибербезопасности", "О связи".

6. Сообщение о платежной транзакции с признаками мошенничества, полученное от организации и (или) органа уголовного преследования посредством цифровой системы антифрод-центра для включения отправителя денег и (или) бенефициара (получателя денег) в базы данных о событиях осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества (далее – база о событиях) и (или) о попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества (далее – база о попытках), включается в базу о попытках или о событиях незамедлительно после получения антифрод-центром и становится доступным для всех участников антифрод-центра.

Цифровая система антифрод-центра обеспечивает последовательное фиксирование отправленного организацией сообщения о платежной транзакции с признаками мошенничества в антифрод-центр, подтверждающего:

- 1) отправку сообщения организацией в антифрод-центр;
- 2) получение антифрод-центром данного сообщения и дальнейшую его отправку в адрес участников антифрод-центра;
- 3) доставку и получение сообщения участниками антифрод-центра;
- 4) ответ на сообщение от других участников антифрод-центра."

часть четвертая пункта 21 Правил действует в следующей редакции:

"Сообщение о противоправном инциденте, полученное от банка второго уровня или платежной организации посредством цифровой системы антифрод-центра для включения отправителя денег и (или) бенефициара (получателя денег) в базу данных о

лицах, задеятвованных в противоправных инцидентах, включается незамедлительно после получения антифрод-центром сообщения и становится доступным для всех участников антифрод-центра.";

абзац первый пункта 29 Правил дейстует в следующей редакции:

"29. Сообщение о платежной транзакции с признаками мошенничества направляется организацией и (или) органом уголовного преследования в цифровой форме по формату, установленному внутренними документами антифрод-центра, с указанием следующих реквизитов при осуществлении платежа и (или) перевода денег с использованием:".

Установить, что с 19 июля 2026 года пункт 3 Правил дейстует в следующей редакции:

"3. Участниками антифрод-центра являются:

- 1) финансовые организации;
- 2) платежные организации, предоставляющие платежные услуги, предусмотренные подпунктами 8) и 9) пункта 1 статьи 12 Закона о платежах;
- 3) операторы сотовой связи;
- 4) кредитные бюро;
- 5) органы уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительные органы;
- 6) Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк);
- 7) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 8) уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
- 9) иные лица, определяемые решением Национального Банка."

*Председатель  
Национального Банка  
Республики Казахстан*

*Т. Сулейменов*

"СОГЛАСОВАНО"

Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство внутренних дел  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство искусственного интеллекта  
и цифрового развития  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 10 июня 2026 года № 58  
Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 25 августа 2025 года № 54

**Правила организации деятельности центра обмена данными  
по платежным транзакциям с признаками мошенничества  
(антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила организации деятельности центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан) (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 34) абзаца второй части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", и определяют:

1) порядок осуществления деятельности центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан) (далее – антифрод-центр) и взаимодействия антифрод-центра с лицами, участвующими в его деятельности (далее – участники антифрод-центра);

2) порядок осуществления антифрод-центром формирования и ведения баз данных о событиях и попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества, а также иных баз данных, указанных в пункте 10 Правил, и представления к ним доступа участникам антифрод-центра;

3) порядок и сроки отказа и приостановления исполнения указания финансовыми организациями, платежными организациями, предоставляющими платежные услуги, предусмотренные подпунктами 8) и 9) пункта 1 статьи 12 Закона о платежах (далее – организация, организации), при получении информации антифрод-центра о лицах, связанных с платежными транзакциями с признаками мошенничества;

4) порядок, формы и сроки направления организациями в антифрод-центр информации обо всех событиях и (или) попытках осуществления платежных транзакций с признаками мошенничества;

5) порядок и виды предоставления ограниченного перечня финансовых или платежных услуг, в случае включения клиента в базы данных о событиях и попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества организацией, а также порядок обращения клиента (владельца банковского счета, электронного кошелька) к организации для получения ограниченного перечня финансовых или платежных услуг;

6) порядок взаимодействия органов уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительных органов, организаций в целях выявления и предотвращения иных платежных транзакций, которые признаются незаконными и (или) запрещены в соответствии с законами Республики Казахстан (далее – иные платежные транзакции, которые признаются незаконными и (или) запрещены). Для целей Правил к иным платежным транзакциям, которые признаются незаконными и (или) запрещены относятся платежные транзакции, связанные с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, организацией деятельности финансовых пирамид, осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино;

7) порядок возврата денег клиенту, указанному в постановлении органа уголовного преследования, согласованном с прокурором, о признании транзакции мошеннической.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные законами Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах), "О связи", "О цифровых активах в Республике Казахстан" и Правилами выпуска платежных карточек, а также требованиями к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205 "Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299).

Для целей Правил используются также следующие понятия:

1) антифрод-центр – центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, оператором которого является акционерное общество "Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан", который осуществляет координацию и принятие мер, направленных на выявление и предотвращение платежных транзакций с признаками мошенничества и иных платежных транзакций в порядке, предусмотренном статьей 25-1 Закона о платежах;

2) потенциальное пострадавшее лицо – физическое и юридическое лицо, которому может быть причинен ущерб в результате действий третьих лиц, совершенных путем хищения денег, обмана или злоупотребления доверием;

3) скомпрометированное средство электронного платежа – средство электронного платежа, с использованием которого осуществляются иные платежные транзакции, которые признаются незаконными или запрещены;

4) скомпрометированный абонентский номер – абонентский номер сотовой связи, использование которого зафиксировано при совершении звонков с признаками мошенничества и (или) мошеннических действиях на сетях связи;

5) множественные кредитные заявки – случаи подачи физическим лицом в течение 1 (одного) часа заявлений на заключение договора потребительского банковского займа (договора о предоставлении потребительского микрокредита), не обеспеченного залогом имущества, двум и более банкам второго уровня, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность;

6) противоправные инциденты – инциденты, к которым относятся транзакции, связанные с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, организацией деятельности финансовых пирамид, осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан.

3. В соответствии с частью второй пункта 3 статьи 25-1 Закона о платежах участниками антифрод-центра являются:

1) финансовые организации;

2) платежные организации, предоставляющие платежные услуги, предусмотренные подпунктами 8) и 9) пункта 1 статьи 12 Закона о платежах;

3) операторы сотовой связи;

4) органы уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительные органы;

5) Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк);

6) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

7) уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

8) иные лица, определяемые решением Национального Банка.

## **Глава 2. Осуществление деятельности антифрод-центра и взаимодействие антифрод-центра с его участниками**

### **4. Антифрод-центр:**

1) осуществляет сбор, консолидацию и хранение сведений о событиях и попытках осуществления платежных транзакций с признаками мошенничества, поступивших от организаций, операторов сотовой связи, органов уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительных органов;

2) обрабатывает и анализирует данные по платежам и (или) переводам денег, отнесенным в соответствии с установленными критериями к платежным транзакциям с признаками мошенничества и (или) данные по иным платежным транзакциям, которые признаются незаконными и (или) запрещены, необходимые организациям, операторам сотовой связи, органам уголовного преследования;

3) предоставляет информацию, необходимую для предотвращения платежных транзакций с признаками мошенничества и (или) иных платежных транзакций, которые признаются незаконными и (или) запрещены, организациям, операторам сотовой связи, органам уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительным органам, в том числе, информацию об угрозах, уязвимостях, предпосылках возникновения событий, а также методах их предупреждения и ликвидации последствий;

4) обеспечивает соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;

5) осуществляет сбор, обработку и хранение персональных данных в обезличенном виде;

6) на основании информации органов уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительных органов оказывает содействие по выявлению и предотвращению иных платежных транзакций, которые признаются незаконными и (или) запрещены.

5. Участник антифрод-центра подключается к антифрод-центру путем установления технического взаимодействия с информационной системой антифрод-центра в порядке, определенном внутренними документами антифрод-центра и согласованном с уполномоченным органом в сфере защиты персональных данных, с соблюдением требований по обеспечению безопасности защищаемой информации, установленных законами Республики Казахстан "Об информатизации", "О персональных данных и их защите", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и "Об электронном документе и электронной цифровой подписи".

6. Сообщение о платежной транзакции с признаками мошенничества, полученное от организации и (или) органа уголовного преследования посредством информационной системы антифрод-центра для включения отправителя денег и (или) бенефициара (получателя денег) в базу данных о событиях осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества (далее – база о событиях) и (или) о попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества (далее – база о попытках), включается в базу о попытках или о событиях незамедлительно после получения антифрод-центром и становится доступным для всех участников антифрод-центра.

Информационная система антифрод-центра обеспечивает последовательное фиксирование отправленного организацией сообщения о платежной транзакции с признаками мошенничества в антифрод-центр, подтверждающего:

- 1) отправку сообщения организацией в антифрод-центр;
- 2) получение антифрод-центром данного сообщения и дальнейшую его отправку в адрес участников антифрод-центра;
- 3) доставку и получение сообщения участниками антифрод-центра;
- 4) ответ на сообщение от других участников антифрод-центра.

7. Организации после получения указания по платежу и (или) переводу денег до его исполнения сверяют индивидуальный либо бизнес-идентификационный номер, номер банковского счета и абонентский номер сотовой связи своих клиентов – отправителей денег и (или) бенефициара с данными из баз о попытках и событиях, а также из базы данных скомпрометированных средств электронного платежа.

8. Национальный Банк ежедневно получает от антифрод-центра сведения по платежным транзакциям с признаками мошенничества по форме, установленной внутренними документами оператора антифрод-центра.

9. Антифрод-центр предоставляет участникам антифрод-центра доступ к сведениям по номерам сотовой связи лиц, по которым имеется информация об участии в мошеннических платежных транзакциях и противоправных инцидентах.

### **Глава 3. Формирование и ведение баз данных антифрод-центра**

10. Для обеспечения своей деятельности антифрод-центр формирует базы данных о событиях, попытках, скомпрометированных средствах электронного платежа, множественных кредитных заявках, потенциальных пострадавших, скомпрометированных абонентских номерах, лицах, задействованных в противоправных инцидентах, а также иные базы данных в соответствии с внутренними документами антифрод-центра.

Антифрод-центр предоставляет участникам доступ к базам данных, указанным в настоящем пункте, в порядке, установленном Правилами, а также внутренними документами антифрод-центра.

11. База о событиях формируется на основании сообщений о платежных транзакциях с признаками мошенничества, полученных от органа уголовного преследования по лицам, в отношении которых имеется подтвержденная информация об участии в мошеннических платежных транзакциях.

Исключение из базы о событиях лица осуществляется на основании сообщения, направленного антифрод-центру органом уголовного преследования, включившего данное лицо в базу о событиях по форме, установленной внутренними документами антифрод-центра.

Организация в течение 3 (трех) рабочих дней с даты исключения лица из базы о событиях возобновляет расходные операции по банковскому счету, электронному кошельку, снимает блокировку суммы платежа и (или) перевода денег а также уведомляет об этом клиента в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом.

12. База о попытках формируется на основании сообщений о платежных транзакциях с признаками мошенничества, полученных от организаций по своим клиентам, в отношении которых в соответствии с внутренними документами и (или) данными внутренних антифрод-систем и (или) ответственных структурных подразделений организаций (установленных внутренними документами организаций), имеются основания (подозрения) об их участии в платежных операциях, связанных с платежными транзакциями с признаками мошенничества.

Организация для включения информации в базу о попытках выполняет следующие последовательные действия:

1) организация в соответствии с внутренними документами, либо данными внутренних антифрод-систем и(или) антифрод-подразделений организации, на основании статьи 25-1 Закона о платежах, выявляет платежные транзакции с признаками мошенничества клиента и отказывает в исполнении указания или приостанавливает исполнение указания и (или) расходные операции по банковскому счету, электронному кошельку, блокирует сумму платежа и (или) перевода денег на срок не более 5 (пяти) рабочих дней;

2) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты приостановления исполнения указания и (или) расходных операций по банковскому счету, электронному кошельку клиента или блокирования суммы платежа и (или) перевода денег проводит анализ операций своего клиента, в том числе по получению дополнительной информации от клиента, необходимой для выяснения обстоятельств и принятия решения;

3) в случае подтверждения оснований (подозрений) об участии клиента в платежных операциях, связанных с платежными транзакциями с признаками мошенничества, направляет сообщение антифрод-центру о включении сведений в базу о попытках.

Исключение лица из базы о попытках осуществляется на основании сообщения, направленного антифрод-центру органом уголовного преследования по итогам проведенного расследования или организацией по итогам рассмотрения заявления клиента о необоснованном либо ошибочном его включении в базу о попытках, в порядке и случаях, установленных внутренними документами антифрод-центра.

Организация в течение 3 (трех) рабочих дней с даты исключения лица из базы о попытках возобновляет расходные операции по банковскому счету, электронному

кошелек, снимает блокировку суммы платежа и (или) перевода денег, а также уведомляет об этом клиента в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом.

13. Если в сообщении по одной платежной транзакции с признаком мошенничества отражаются реквизиты нескольких клиентов, в том числе посредников, участвовавших в осуществлении платежа и (или) перевода денег, то организация, отмеченная в указанном сообщении, в течение 1 (одного) часа дополняет сообщение информацией о своем клиенте в соответствии с реквизитами, указанными в пункте 29 Правил (включая, при наличии, сведения о получении наличных денег посредством устройств, предназначенных для приема и (или) выдачи наличных денег).

В случае технических сбоев каналов взаимодействия с антифрод-центром, срок исполнения требований, предусмотренных частью первой настоящего пункта, приостанавливается до устранения препятствий, о чем организацией направляется соответствующее уведомление оператору антифрод-центра электронным способом на электронную почту оператора антифрод-центра. О восстановлении работоспособности системы антифрод-центр незамедлительно уведомляет всех участников электронным способом.

14. Органы уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительные органы по зарегистрированным уголовным делам направляют в антифрод-центр реквизиты скомпрометированных средств электронного платежа.

Антифрод-центр осуществляет формирование и ведение базы данных о скомпрометированных средствах электронного платежа в режиме реального времени в порядке, установленном приложением 1 к Правилам.

Организация при получении от антифрод-центра сведений по скомпрометированным средствам электронного платежа блокирует их до получения посредством антифрод-центра дополнительного уведомления в виде постановления, полученного посредством антифрод-центра от органа уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительного органа в порядке, установленном приложением 1 к Правилам.

На основании постановления, полученного посредством антифрод-центра от органа уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительного органа, организация принимает решение о возобновлении предоставления услуг клиенту или отказе в предоставлении услуг клиенту.

15. Кредитное бюро предоставляет в антифрод-центр в режиме реального времени информацию о множественных кредитных заявках.

Антифрод-центр осуществляет формирование и ведение базы данных о множественных кредитных заявках в режиме реального времени в порядке, установленном в приложении 2 к Правилам.

16. Антифрод-центр предоставляет участнику антифрод-центра доступ к сведениям по потенциальным пострадавшим лицам на основании договора, заключенного между ними.

17. Антифрод-центр для выполнения своих функций интегрируется с базой данных идентификационных кодов абонентских устройств сотовой связи и (или) базами операторов сотовой связи для подтверждения зарегистрированного абонентского номера за абонентом, в том числе с предоставлением сведений о лице, на которое зарегистрирован указанный абонентский сотовый номер, в частности индивидуальный идентификационный номер, фамилию, имя и отчество (при его наличии).

Операторы сотовой связи при выявлении абонентского номера, с которого осуществлялся звонок с признаками мошенничества, а также при выявлении мошеннических действий на сетях связи уведомляют антифрод-центр, с предоставлением информации об абоненте, включая фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер и абонентские номера, оформленные на абонента.

Операторы сотовой связи при получении информации от антифрод-центра, а также в случаях, установленных частью второй настоящего пункта, приостанавливают оказание услуг связи данному абонентскому номеру, в том числе GSM-шлюзы (сим-боксы) и IP-телефония.

18. Антифрод-центр осуществляет формирование и ведение базы данных о скомпрометированных абонентских номерах в режиме реального времени.

Оператор сотовой связи при выявлении абонентского номера, с которого осуществлялся звонок с признаками мошенничества, а также при выявлении мошеннических действий на сетях связи приостанавливает оказание услуг связи данному абонентскому номеру, если в соответствии с внутренними документами и (или) данными внутренних антифрод-систем имеются основания (подозрения) об их участии в звонке с признаками мошенничества.

Оператор сотовой связи для включения информации в базу данных о скомпрометированных абонентских номерах выполняет следующие последовательные действия:

1) оператор сотовой связи в соответствии с данными внутренних антифрод-систем выявляет звонки с признаками мошенничества и приостанавливает оказание услуг связи данному абоненту;

2) в течение 2 (двух) рабочих дней проводит в отношении абонента анализ, в том числе при необходимости получает дополнительную информацию от абонента, необходимую для выяснения обстоятельств и принятия решения;

3) в случае подтверждения оснований (подозрений) об участии абонента в звонках с признаками мошенничества, направляет сообщение антифрод-центру для включения сведений в базу данных о скомпрометированных абонентских номерах с

предоставлением информации об абоненте, включая фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер и выявленные абонентские номера, с которых осуществлялся звонок с признаками мошенничества.

Исключение лица из базы данных о скомпрометированных абонентских номерах осуществляется с момента направления сообщения антифрод-центру органом уголовного преследования по итогам проведенного расследования или оператором сотовой связи по итогам рассмотрения заявления абонента о необоснованном либо ошибочном его включении в базу данных о скомпрометированных абонентских номерах либо при переоформлении абонентского номера сотовой связи на другое лицо, в порядке и случаях, установленных внутренними документами антифрод-центра, а также в соответствии с Правилами оказания услуг связи, утвержденными приказом и.о. Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 24 февраля 2015 года № 171 "Об утверждении правил оказания услуг связи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10999).

Оператор сотовой связи возобновляет оказание услуг связи после исключения лица из базы данных о скомпрометированных абонентских номерах.

19. Антифрод-центр по запросу организации предоставляет ей сведения о статусе нахождения на территории Республики Казахстан клиента, полученные посредством антифрод-центра из баз данных органов национальной безопасности.

20. Выявление банками второго уровня, в том числе на основании обращения клиента, противоправных инцидентов осуществляется с соблюдением требований, установленных Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 86 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38586).

Выявление платежными организациями, в том числе на основании обращения клиента, противоправных инцидентов осуществляется в соответствии с внутренними документами.

Антифрод-центр осуществляет формирование и ведение базы данных о лицах, задействованных в противоправных инцидентах, в режиме реального времени. Включение сведений по клиентам организации в базу данных о лицах, задействованных в противоправных инцидентах, осуществляется на основании сообщения организации.

Сообщение о противоправном инциденте, полученное от организации посредством информационной системы антифрод-центра для включения отправителя денег и (или)

бенефициара (получателя денег) в базу данных о лицах, задействованных в противоправных инцидентах, включается незамедлительно после получения антифрод-центром сообщения и становится доступным для всех участников антифрод-центра.

Организация при выявлении противоправного инцидента:

1) на срок не более 5 (пяти) рабочих дней блокирует банковский счет или электронный кошелек клиента;

2) в течение 5 (пяти) рабочих дней проводит анализ операций своего клиента, в том числе по получению дополнительной информации от клиента, необходимой для выяснения обстоятельств и принятия решения;

3) в случае подтверждения оснований (подозрений) об участии клиента в противоправном инциденте направляет сообщение в антифрод-центр, с указанием вида противоправного инцидента для отправки информации по противоправному инциденту в правоохранительный орган для последующего проведения мероприятий, установленных законами Республики Казахстан. Антифрод-центр по инциденту, связанному с:

незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков отправляет информацию в органы внутренних дел;

организацией деятельности финансовых пирамид, осуществлением платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан, отправляет информацию в службу экономических расследований.

Исключение лица из базы данных о противоправных инцидентах осуществляется на основании сообщения, направленного антифрод-центру правоохранительным органом по итогам проведенных мероприятий или организацией по итогам рассмотрения заявления клиента о необоснованном либо ошибочном его включении в базу по противоправным инцидентам, в порядке и случаях, установленных внутренними документами антифрод-центра.

Организация в течение 3 (трех) рабочих дней с даты исключения лица из базы данных о лицах, задействованных в иных противоправных инцидентах, снимает блокировку по банковскому счету или электронному кошельку.

**Глава 4. Отказ в исполнении или приостановление исполнения указания организациями, порядок и виды предоставления ограниченного перечня финансовых и платежных услуг клиенту, а также порядок возврата денег клиенту, указанному в постановлении органа уголовного преследования, согласованного прокурором, о признании транзакции мошеннической**

21. Организация отказывает в осуществлении платежа и (или) перевода денег при совпадении информации об отправителе денег или бенефициаре платежа и (или) перевода денег с информацией, имеющейся в базе о событиях на момент осуществления платежа или перевода денег, за исключением случаев зачисления платежей, предусмотренных подпунктом 1) части второй пункта 26 Правил, в пользу бенефициара, информация по которому совпадает с информацией, имеющейся в базе о событиях.

Организация при отказе в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег предоставляет клиенту-отправителю денег в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, информацию об отказе в осуществлении платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований отказа и инициатора включения лица в базу о событиях.

22. Организация использует информацию из базы данных о скомпрометированных абонентских номерах в рамках своей деятельности для целей мониторинга уровня рисков мошенничества и противоправных инцидентов в соответствии с установленными внутренними процедурами.

23. Организация приостанавливает исполнение указания и(или) блокирует сумму денег при совпадении информации об отправителе денег или бенефициаре с информацией, имеющейся в базе о попытках в соответствии с подпунктом 1) пункта 3-1 статьи 25-1 Закона о платежах, и предоставляет клиенту в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, информацию о приостановлении осуществления платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований отказа и инициатора включения лица в базу о попытках.

Если отправитель денег способом, установленным договором, подтверждает намерение об осуществлении платежа или перевода денег в пользу бенефициара, включенного в базу о попытках, организация возобновляет данный платеж и (или) перевод денег в пользу бенефициара.

В ином случае организация не осуществляет платеж и (или) перевод денег.

24. При получении организацией обращения клиента о выявлении им платежной транзакции с признаками мошенничества:

1) организация, обслуживающая отправителя денег, проводит анализ (изучение) операции, по результатам которого направляет антифрод-центру сообщение о платежной транзакции с признаками мошенничества с указанием реквизитов клиента и организации, обслуживающей бенефициара;

2) антифрод-центр после получения сообщения, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, незамедлительно включает информацию о бенефициаре в базу о попытках с одновременным уведомлением организации, обслуживающей бенефициара,

для приостановления исполнения указания о зачислении денег на банковский счет и (или) электронный кошелек бенефициара и выяснения оснований для получения денег бенефициаром;

3) после получения от антифрод-центра уведомления, указанного в подпункте 2) настоящего пункта, организация, обслуживающая бенефициара, приостанавливает зачисление денег на банковский счет и (или) электронный кошелек бенефициара в пределах суммы операции;

4) в случае невозможности приостановления зачисления денег на банковский счет бенефициара и (или) электронный кошелек организация, обслуживающая бенефициара, приостанавливает исполнение указаний клиента и (или) расходные операции по банковскому счету, электронному кошельку, блокирует сумму платежа и (или) перевода денег на банковском счете и (или) электронном кошельке бенефициара и незамедлительно уведомляет об этом бенефициара в порядке, установленном договором. Приостановление исполнения указаний клиента и (или) расходных операций по банковскому счету и (или) электронному кошельку клиента, и (или) блокирование суммы платежа и (или) перевода денег осуществляется в целях выяснения оснований получения денег бенефициаром.

25. При приостановлении расходных операций по банковскому счету, электронному кошельку клиент, при необходимости, обращается в адрес организации в порядке, установленном договором, для получения ограниченного перечня финансовых или платежных услуг.

По итогам рассмотрения обращения клиента, организация не позднее 7 (семи) календарных дней с даты обращения клиента принимает решение об отказе или предоставлении ограниченного перечня финансовых и (или) платежных услуг клиенту, с уведомлением о принятом решении клиента в порядке, установленном договором.

При наличии на банковском счете, электронном кошельке клиента заблокированных денег в рамках транзакции с признаками мошенничества, прекращение деловых отношений с клиентом невозможно до получения соответствующего решения органов уголовного преследования.

26. При включении клиента в базы о событиях или попытках организация в соответствии с внутренними правилами принимает решение об отказе в предоставлении финансовых и (или) платежных услуг или о предоставлении ограниченного перечня финансовых и (или) платежных услуг.

Перечень предоставляемых финансовых и (или) платежных услуг определяется организацией в соответствии с внутренними правилами, и в том числе включает услуги по:

1) зачислению платежей, поступивших на банковский счет клиента в виде оплаты трудового отпуска, заработной платы, расходов на служебные командировки и (или)

иных выплат работодателя, пенсии, стипендии, пособия и (или) иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) выдаче наличных денег, зачисленных клиенту на его банковский счет в виде оплаты трудового отпуска, заработной платы, расходов на служебные командировки и (или) иных выплат работодателя, в случае отсутствия у организации информации о мошеннической природе платежей по зачислению данных выплат;

3) выдаче наличных денег, зачисленных клиенту на его банковский счет в виде пенсии, стипендии, пособия и (или) иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) уплате налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов, а также платежей по погашению займа, в пределах суммы денег, зачисленной в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта

27. Возврат денег организацией, обслуживающей бенефициара платежа и (или) перевода денег, признанного транзакцией с признаками мошенничества, осуществляется при получении постановления органа уголовного преследования, согласованного прокурором, полученного посредством антифрод-центра (далее – постановление), о признании транзакции мошеннической и необходимости возврата денег лицу, указанному в постановлении.

Постановление формируется органом уголовного преследования, согласовывается прокурором и удостоверяется электронной цифровой подписью в антифрод-центре.

Возврат денег осуществляется организацией только в пределах суммы, заблокированной в порядке, предусмотренном статьи 25-1 Закона о платежах, с использованием платежного ордера и платежного поручения.

В случае, если постановление получено платежной организацией в отношении электронных денег, заблокированных на электронном кошельке, по указанию платежной организации эмитент электронных денег осуществляет их погашение на банковский счет потерпевшего, указанного в постановлении органа уголовного преследования, согласованном прокурором.

В случае, если сумма денег, указанная в постановлении, превышает сумму, заблокированную в порядке, предусмотренном статьей 25-1 Закона о платежах, организация осуществляет частичное исполнение постановления, только в пределах суммы, заблокированной в порядке, предусмотренном статьей 25-1 Закона о платежах. Остаток суммы, указанной в постановлении, подлежит возврату на основании вступившего в законную силу судебного решения.

Перевод денег в пользу бенефициара, указанного в постановлении, осуществляется в срок не позднее следующего операционного дня с момента получения постановления.

Постановление содержит следующие реквизиты бенефициара, в пользу которого производится возврат денег:

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) в отношении физических лиц, наименование в отношении юридических лиц;
- 2) банковский идентификационный код банка, в котором открыт банковский счет;
- 3) индивидуальный идентификационный код клиента;
- 4) индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер клиента;
- 5) сумма денег.

Постановление содержит следующие реквизиты отправителя денег, с банковского счета которого производится возврат денег:

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) в отношении физических лиц, наименование в отношении юридических лиц;
- 2) банковский идентификационный код банка, в котором открыт банковский счет или банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет оператора системы электронных денег;
- 3) индивидуальный идентификационный код клиента или индивидуальный идентификационный код оператора системы электронных денег;
- 4) индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер клиента.

Постановление исполняется организацией, обслуживающей бенефициара, в порядке поступления календарной очередности (по дате и времени).

## **Глава 5. Направление организациями в антифрод-центр информации обо всех событиях и (или) попытках осуществления платежных транзакций с признаками мошенничества**

28. Сообщение о платежной транзакции с признаками мошенничества, направляемое организацией антифрод-центру, содержит сведения о статусе своего клиента:

- 1) пострадавшего от действий третьих лиц, направленных на хищение денег клиента путем обмана или злоупотребления доверием;
- 2) подозреваемого в совершении действий в отношении третьего лица/лиц, направленные на хищение денег третьего лица/лиц путем обмана или злоупотребления доверием.

29. Сообщение о платежной транзакции с признаками мошенничества направляется организацией и (или) органом уголовного преследования в электронной форме по формату, установленному внутренними документами антифрод-центра, с указанием следующих реквизитов при осуществлении платежа и (или) перевода денег с использованием:

- 1) банковского счета: индивидуальный идентификационный код, сумма транзакции, время и уникальный код платежной транзакции;

2) платежной карточки: неполный номер карточки, с указанием первых 6 и последних 4 разрядов, и (или) уникальный идентификатор платежной транзакции (при наличии), присваиваемый эквайером в процессе ее обработки, сумма транзакции, время и уникальный код платежной транзакции;

3) электронного кошелька: реквизиты кошелька, сумма транзакции, время и уникальный код платежной транзакции;

4) иные дополнительные реквизиты, установленные внутренними правилами антифрод-центра.

Сообщение о платежной транзакции с признаками мошенничества заполняется каждой организацией самостоятельно по своему клиенту с обязательным указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) клиента и его индивидуального идентификационного номера.

30. Антифрод-центр при получении сообщения о платежной транзакции с признаками мошенничества присваивает данному сообщению приоритетность в порядке, установленном внутренними документами антифрод-центра.

31. Организация выявляет платежную транзакцию с признаками мошенничества на основании следующих критериев (признаков), утвержденных внутренними документами, но не ограничиваясь ими:

1) несоответствие характера проводимой клиентом операции (нетипичные операции), выявленное организацией на основе анализа по обычно совершаемым операциям (осуществляемой клиентом деятельности), в частности:

время (дни) осуществления операции;

место осуществления операции (физическое местонахождение клиента, место осуществления операции и так далее);

устройство, с использованием которого осуществляется операция;

2) несоответствие параметров проводимой клиентом операции:

сумма операции;

периодичность (частота) осуществления операций;

получатель (бенефициар) денег;

3) несоответствие объема проводимых клиентом операций:

в пользу иностранных поставщиков услуг, в том числе платформ цифровых активов

;

в пользу поставщиков товаров, работ и услуг, деятельность которых не связана с приемом платежей в крупном размере.

32. Организация взаимодействует с антифрод-центром в круглосуточном режиме, включая осуществление мероприятий, установленных Правилами.

Организации при получении информации от антифрод-центра о платежной транзакции с признаками мошенничества незамедлительно, но не позднее 1 (одного)

часа с момента получения такой информации, принимает меры, предусмотренные пунктом 3-1 статьи 25-1 Закона о платежах.

33. Организация, в случае изменения суммы остатка денег на банковском счете, указанной в сообщении антифрод-центра, обеспечивают ее актуализацию на последний день месяца.

Приложение 1  
к Правилам организации  
деятельности центра обмена  
данными по платежным  
транзакциям с признаками  
мошенничества (антифрод-центр  
Национального Банка  
Республики Казахстан)

**Алгоритм взаимодействия между участниками антифрод-центра по средствам электронного платежа, с использованием которых осуществляются платежные транзакции, которые признаются незаконными или запрещены**

1. Орган уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительные органы по зарегистрированным уголовным делам выявляют реквизиты и сведения о средствах электронного платежа и кошельках цифровых активов, принадлежащих клиентам финансовых организаций, платежных организаций (далее – Организации), которые используются (использовались) в незаконных и (или) запрещенных платежных операциях (далее – скомпрометированные средства электронного платежа).

2. Орган уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительный орган в режиме реального времени направляет реквизиты и сведения о скомпрометированных средствах электронного платежа в антифрод-центр. Орган уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительный орган по каждому средству электронного платежа прилагает информацию о зарегистрированном уголовном деле.

3. Антифрод-центр в течение 1 (одного) часа с момента получения реквизитов платежных карточек от органа уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительного органа определяет его держателя и направляет эмитентам платежных карточек в закрытом режиме по отдельности сведения по каждому держателю платежной карточки.

Сведения по средству электронного платежа, содержащие информацию о его эмитенте и реквизитах, направляются органом уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительным органом оператору антифрод-центра. Указанные сведения перенаправляются оператором антифрод-центра в течение 1 (одного) часа с момента их получения организациям в закрытом режиме по отдельности по каждому эмитенту средства электронного платежа.

4. Каждая Организация проводит следующие мероприятия:

1) блокирует средство электронного платежа до получения дополнительного уведомления в виде постановления, полученного посредством антифрод-центра от органа уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительного органа о дальнейших действиях, и уведомляет об этом клиента;

2) направляет имеющиеся данные по владельцу средства электронного платежа в антифрод-центр, включающие фамилию, имя, отчество (при его наличии) и индивидуальный идентификационный номер владельца, статус резидентства, а также иную информацию по запросу органа уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительного органа в соответствии с законами Республики Казахстан;

3) на основании постановления, полученного посредством антифрод-центра от органа уголовного преследования, национальной безопасности, правоохранительного органа, Организация принимает решение о возобновлении предоставления услуг клиенту или отказе в предоставлении услуг клиенту.

Приложение 2  
к Правилам организации  
деятельности центра обмена  
данными по платежным  
транзакциям с признаками  
мошенничества (антифрод-центр  
Национального Банка  
Республики Казахстан)

#### **Алгоритм взаимодействия между участниками антифрод-центра по множественным кредитным заявкам**

1. Кредитное бюро в рамках осуществления своей деятельности выявляет случаи подачи физическим лицом в течение 1 (одного) часа заявлений на заключение договора потребительского банковского займа (договора о предоставлении потребительского микрокредита), не обеспеченного залогом имущества, двум и более банкам второго уровня, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность (далее – множественные кредитные заявки).

2. Кредитное бюро в режиме реального времени направляет информацию по выявленным множественным кредитным заявкам в антифрод-центр, в том числе:

фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица;  
индивидуальный идентификационный номер;

количество поданных физическим лицом в течение 1 (одного) часа заявлений на заключение договора потребительского банковского займа (договора о предоставлении потребительского микрокредита), а также наименования и бизнес-идентификационные номера банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды

банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, которыми была представлена информация о поданных физическим лицом заявках;

информацию о статусе принятого решения по каждому заявлению на заключение договора потребительского банковского займа (договора о предоставлении потребительского микрокредита).

3. Антифрод-центр незамедлительно с момента получения информации о множественных кредитных заявках от кредитного бюро включает ее в базу данных о множественных кредитных заявках.

Информация о множественных кредитных заявках исключается из базы данных о множественных кредитных заявках по истечении 48 (сорока восьми) часов с момента включения ее в базу.

4. Финансовая организация незамедлительно с момента поступления информации от оператора антифрод-центра в базу данных о множественных кредитных заявках, учитывает ее для целей мониторинга уровня рисков мошенничества и противоправных инцидентов в соответствии с установленными внутренними процедурами.