*1. МҚҰ аутсорсинг шарты негізінде тысқары ұйымның өкілін ішкі бақылау қағидаларының сақталуын мониторингтеуді жүзеге асыруға жауапты тұлға етіп тағайындай ала ма?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 11-бабының 2-тармағына сәйкес қаржы мониторингінің субъектілері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландыруды болғызбау мақсатында ішкі бақылау ережелерін және оны жүзеге асыру бағдарламасын әзірлейді, сондай-ақ **ережелерді сақтауға және бағдарламаны іске асыруға жауапты болады**.

 ҚНРДА-ның 29.10.2020 жылғы № 105 қаулысымен бекітілген Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылау қағидаларына банкаралық ақша аудару жүйесінің операторын немесе операциялық орталығын қоспағанда, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар және микроқаржылық қызметі жүзеге асыратын ұйымдар үшін қойылатын [талаптар](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/V2000021577%22%20%5Cl%20%22z10)да (бұдан әрі – ІБҚ-на талаптар) **ұйының лауазымды тұлғасы** ішкі бақылау қағидаларының сақталуын мониторингтеуді жүзеге асыруға жауапты тұлға болып табылатындығы белгіленген.

ІБҚ-на талаптардың нормаларын, сондай-ақ мұнда КЖ/ТҚҚ бойынша жауапты қызметкердің функциясы коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратқа қолжетімділікті болжамдайтындығын ескере отырып, жауапты қызметкер қаржылық мониторинг субъектісі қызметкерлерінің арасынан тағайындалуға тиіс.

*2. Қаржы мониторингінің субъектілері үшін КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылау қағидаларында ЖҚҚТҚ бойынша тексеруді көрсетуі және тиісінше, олардың осындай тексеруді жүргізуі қажет етіле ме?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 11-бабының 2-тармағына сәйкес қаржы мониторингінің субъектілері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландыруды болғызбау мақсатында ішкі бақылау ережелерін және оны жүзеге асыру бағдарламасын әзірлейді, сондай-ақ ережелерді сақтауға және бағдарламаны іске асыруға жауапты болады.

ІБҚ-на талаптардың 6-тармағының 2) тармақшасына сәйкес КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасына мыналар кіреді, бірақ олармен шектелмейді: мақсатты қаржы санкцияларын қолдану, клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін КЖ/ТҚҚ туралы заңның [12-бабына](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z090000191_#z87) сәйкес жасалған терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінде (бұдан әрі – Тізбе) болуын тексеру тәртібі

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 1-бабының 11-2) тармақшасында нысаналы қаржылық санкциялар – КЖТҚҚ туралы заңға және Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің терроризмнің және терроризмді қаржыландырудың алдын алуға және оны болғызбауға және ***жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға***, оған кедергі келтіруге және тоқтатуға жататын қарарларына сәйкес қаржы монторингі субъектілері мен мемлекеттік органдар қабылдайтын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою жөніндегі шаралар екендігі көзделген***.***

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 12-1-бабында жаппай қырып-жою қаруын таратудың және оны қаржыландырудың алдын алуға, оған кедергі келтіруге және тоқтатуға қатысты нысаналы қаржылық санкциялар бойынша талаптар белгіленген.

Осылайша, қаржы субъектілері Ішкі бақылау қағидаларында клиенттердің жаппай жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесінде болуын анықтау және тексеру рәсімдерін қоса алғанда, нысаналы қаржы санкцияларын қолдану тәртібін көздеу қажет.

*3. Егер бір сақтандыру шартында бірмезгілде жеке және заңды тұлғалар көрсетілген жағдайда, сондай-ақ сақтандыру сыйлықақысы кемінде 100 000 теңгеден төленгенде, сақтандыру ұйымдары жеке тұлға клиенттер бойынша тиісті тексеруді жүргізбеуге құқылы ма?*

**Жауап:** КЖТҚҚ туралы заңның 5-бабының 3-1-тармағына сәйкес КЖ/ТҚҚ туралы заңның 5-бабында көзделген шаралар біржолғы операцияларды жүргізу кезінде клиент күдікті операция жасаған жағдайларды қоспағанда, клиент – жеке тұлға сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеу жөніндегі операцияларды жүзеге асырған кезде, егер осындай операция сомасы 100 000 теңгеден не 100 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомадан аспаса қолданылмайды.

Осылайша, жоғарыда көрсетілген нормаларға орай, сақтандыру ұйымының **клиенті – жеке тұлға** сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеу жөніндегі операцияларды жүзеге асырған кезде, егер осындай операция сомасы 100 000 теңгеден не 100 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомадан аспайтын болса, клиент күдікті операция жасаған жағдайларды қоспағанда, сақтандыру ұйымы **осындай клиент – жеке тұлғаға** қатысты тиісті тексеру бойынша шаралар жүргізбеуге құқылы деп санаймыз**.**

*4. Қаржы құралдары (депозитарлық қолхаттар және т.б.) бойынша сыйақылар (дивидендтер) төлеу – акциямен мәміле болып табыла ма?*

**Жауап:** Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (бұдан әрі – ҚР АК) 147-бабына сәйкес азаматтар мен заңды тұлғалардың азаматтық құқықтары мен мiндеттерiн белгiлеуге, өзгертуге немесе тоқтатуға бағытталған әрекеттерi мәмiлелер деп танылады.

ҚР АК-тің 155-бабына сәйкес егер заңнамалық актілерде өзгеше көзделмесе, заңнамалық актілерге сәйкес міндетті мемлекеттік немесе өзге де тіркелуге тиіс мәмілелер **тіркелген кезден бастап жасалған болып есептеледі**.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – БҚР туралы заң) 36-бабының 1-тармағына сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздармен мәмілелер, сондай-ақ эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің міндеттемелері бойынша талап ету құқығын басқаға беру номиналдық ұстауды есепке алу жүйесінде және бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде тіркелуге жатады.

БҚР туралы заңның 36-бабының 2-тармағының үшінші бөлігіне сәйкес осы тармақта айқындалған тәртіппен номиналды ұстауды есепке алу жүйесiнде тіркелген мәміле **орталық депозитарийді есепке алу жүйесінде көрсетілген сәттен бастап жасалған деп саналады.**

Сонымен қатар, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 1-бабына сәйкес дивиденд - акционердің өзіне тиесілі акциялар бойынша акционерлік қоғам төлейтін кірісі.

Жоғарыда баяндалғанның негізінде, акциялар бойынша дивидендтер төлеу бойынша операциялар акциялармен мәмілелердің бір бөлігі болып табылмайды деп санаймыз.

 *5. Егер клиент шартқа қол қою үшін айына бірнеше рет өтініш жасайтын болса, клиентке сауалнамаға қалай жиі қол қойғызуға болады?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның сауалнама ұсыну қажеттігі туралы талаптарды қамтымайтындығын және, тиісінше, осындай сауалнамаға бірыңғай талаптар белгілемейтіндігін ескере отырып, қаржы мониторингінің субъектілері КЖ/ТҚҚ туралы заңның 5-бабының 3-тармағының талаптарын сақтаудың қажеттігін ескере отырып, сауалнама нысанын не ақпарат жинаудың кез келген басқа да тәсілін айқындайды, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ туралы заңның 11-бабының 3-тармағының талаптарының сақталуын ескере отырып, Ішкі бақылау қағидаларын дербес әзірлейді және ішкі құжат арқылы қабылдайды.

Сонымен қатар, ІБҚ-на талаптардың нормаларын ескере отырып, клиентті сәйкестендіру бағдарламасы клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы біліктілік мәліметтердің өзгеруіне қарай сәйкестендіру нәтижесінде, бірақ жылына бір реттен кем емес алынған мәліметтерді жаңарту рәсімін қамтиды.

Осыған байланысты, ҚМС клиенттің жеке деректері өзгерген жағдайда, клиентке жаңартылған сауалнамаға қол қоюды қамтитын мәліметтерді жаңарту рәсіміне ие болуы мүмкін.

*6. Банк көрсетілген тұлғамен оны Тізімге енгізгенге дейін жасалған қарыз шартына, кредиттік желі ашу туралы келісімге немесе қарыз операциясын не кепілдік беру фактісін растайтын өзге де құжатқа сәйкес қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін тізбеге енгізілген тұлғаның банктік шотына төлем талабын ұсынуға және оны орындауға құқылы ма?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 13-бабы 1-1-тармағының екінші бөлігіне сәйкес осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтатып қою жөніндегі шаралар тұлға терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілгенге дейін қаржы мониторингі субъектісімен жасалған шарттар бойынша мынадай операцияларға қатысты қолданылмайды:

1) банктік салым мерзімдерін ұзарту;

**2) терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың (бұдан әрі – Тұлға) тізбесіне енгізілген тұлғаның банктік шотынан ақшаны банктік қарыз, лизинг шарттары немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді өтеу есебіне есептен шығару және аудару.**

Сонымен қатар, Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 25-бабының 2-тармағына сәйкес төлемдер және (немесе) ақша аударымдары төлем құралдары негізінде немесе олар пайдаланыла отырып жүзеге асырылады.

Баяндалғанды ескере отырып, көрсетілген жағдайларда, банктер төлем талаптарын ұсынуға және орындауға құқылы деп пайымдаймыз.

7.*Банк Тізбеге енгізілген тұлғалардың тұлғалар Тізбеге енгізілгенге дейін жасалған банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу шотына үшінші тұлғалардан төлемдерді қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз қабылдауға құқылы ма?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 13-бабы 1-1-тармағының бірінші бөлігіне сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операцияларды тоқтата тұру бойынша шаралардың біреуі осындай ұйым немесе жеке тұлға жасайтын не олардың пайдасына жасалатын, сол сияқты осындай жеке тұлға бенефициарлық меншік иесі болып табылатын клиент жасайтын не оның пайдасына жасалатын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен өзге де операцияларды жүргізуден бас тарту (**осындай тұлғаның банктік шотына ақшаны** есепке жатқызуды, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына міндетті зейнетақы жарналарын енгізуді, **аударуды қоспағанда**) көзделген.

Баяндалғанды ескере отырып, **КЖ/ТҚҚ туралы заң осындай тұлғаның банктік шотына ақшаны аударуға тыйым салмайды** деп пайымдаймыз.

*8. Саны жүздеген және одан көп адамға жететін мәтерлердің меншік иелерінің ММО құрылтайшылары болып табылатындығын назарға ала отырып, пәтерлердің барлық меншік иелерінің жеке басын растайтын құжаттарды беруі барынша қиын (орындалмайтын), ал КЖ/ТҚҚ туралы заңның тиісті тексеру бойынша шараларға қатысты талаптарын орындау іске асырылмайтын болып табылады деп санаймыз.*

1. *Жоғарыда баяндалғанның негізінде сізден мыналарды түсіндіруді сұраймыз:*
2. *Банктің мүліктің барлық иелерінің ММО шот ашу кезінде тиісінше тексеру үшін құжаттарды (жеке басын растайтын құжат, КЖ/ТҚҚ бойынша сауалнама) ұсыну туралы талаптарын орындау міндетті ме?*
3. *ММО шот ашу кезінде тиісінше тексеру үшін құжаттарды мүліктің меншік иелерінің мүддесін білдіретін үй кеңесінің мүшелері ғана ұсынуы мүмкін ба?*
4. *ММО шот ашу кезінде тиісті тексеруге арналған құжаттарды міндетіне екінші деңгейдегі банкте   кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп-ұстауға арналған шығыстар бойынша ақшаны есепке жатқызуға арналған ағымдағы шотты және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге ақша жинақтауға арналған жинақ шотын ашу кіретін ММО Төрағасы ғана беруі мүмкін бе?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес бенефициарлық меншік иесі – клиенттің – заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған акцияларының (артықшылықты және қоғам сатып алған акциялары шегеріле отырып) жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі, клиентті өзгеше түрде бақылауды жүзеге асыратын не оның мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға.

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 5-бабының 3-тармағына сәйкес қаржы мониторингі субъектісі клиент-заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесін анықтау мақсатында осындай клиенттің құрылтай құжаттары және акцияларын ұстаушылардың тiзiлiмі не басқа көздерден алынған мәліметтер негізінде оның меншігі мен басқару құрылымын белгілейтіндігін атап өтеміз.

Егер осы тармақшада көзделген шараларды қолданудың нәтижесінде клиент – заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі анықталмаған жағдайда, клиент – заңды тұлғаның жеке-дара атқарушы органын не алқалы атқарушы органының басшысын бенефициарлық меншік иесі деп тануға жол беріледі.

Бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу клиент (оның өкілі) ұсынатын не өзге де көздерден алынған ақпараттың және (немесе) құжаттардың негізінде жүзеге асырылады.

Осылайша, егер Банк КЖ/ТҚҚ туралы заңның 5-бабының 3-тармағының талаптарына сәйкес шаралар қабылдаған және бенефициарлық меншік иесі анықталмаған жағдайда, ММО басшысын бенефициарлық меншік иесі деп тануға рұқсат етіледі.

9*. Өтінімді ҚР Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетімен келісу ағымдағы күнтізбелік айдың барлығына қолданыла ма және банк осы келісім бойынша ақшаны КГДМКК-мен қосымша келіспей осы күнтізбелік айдың ішінде басқа кез келген күні беруге құқылы ма?*

Жауап: Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 22 желтоқсандағы № 125, Қазақстан Республикасы Қаржы Министрінің 2020 жылғы 22 желтоқсандағы № 1223 және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2020 жылғы 21 желтоқсандағы № 151 бірлескен қаулыларымен және бұйрығымен жаңа Кәсіпкерлік субъектілерінің банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) бекітілді.

Қағидалардың 12-тармағына сәйкес Ұлттық Банк туралы заңның 15-бабы екінші бөлігінің 10-1) тармақшасына сәйкес айқындалған банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу жөніндегі талап қолданылмайтын кәсіпкерлік субъектілерін қоспағанда, кәсіпкерлік субъектілерінің банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу сомасының шекті мөлшерінен асыруға жиынтығында мынадай талаптардың сақталу кезінде жол беріледі:

банктік шоттан қолма-қол ақшаны алу мақсатын растайтын құжаттардың болуы;

кәсіпкерлік субъектілерінің мемлекеттік кірістер органына, оның ішінде осы Қағидалардың 14 және 15-тармақтарына сәйкес мемлекеттік кірістер органы мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің арасында мәліметтермен және (немесе) құжаттармен алмасуды жүзеге асыру мақсаты үшін мәліметтерді және (немесе) құжаттарды беруге келісімін ұсынуы;

банктің мемлекеттік кірістер органынан кәсіпкерлік субъектілерінің банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу сомасының шекті мөлшерінен асатын сомада қолма-қол ақшаны беруден бас тарту үшін негіздердің болмауы туралы мәліметтерді алуы.

Сонымен қатар, Қағидалардың 11-тармағына сәйкес Салық кодексінің 136-бабының 1-тармағында көзделген тәуекелдерді басқару жүйесін қолдану нәтижесі бойынша мемлекеттік кірістер органынан алынған кәсіпкерлік субъектілерінің банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу сомасының шекті мөлшерінен асатын сомада қолма-қол ақшаны беруден бас тарту үшін негіздердің болуы не болмауы туралы мәліметтер күнтізбелік бір ай ішінде қолданылады.

Осылайша, банктер осы Қағидаларды сақтау кезінде, сондай-ақ мемлекеттік кіріс органынан кәсіпкерлік субъектілерінің банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу сомасының шекті мөлшерінен асатын сомада қолма-қол ақшаны беруден бас тарту үшін негіздердің болмауы туралы мәліметтер болған кезде бір күнтізбелік айдың ішінде мемлекеттік кіріс органдарымен қосымша келіспей алуға құқылы.

10.*Клиент банктік шоттан қолма-қол ақша алу мақсатын растау үшін құжаттардың қандай түрлері (құжаттар тізбесі) жеткілікті болып табылады? Клиент қолма-қол ақша алу мақсатын растайтын құжаттарды беруден бас тартқан жағдайда, Қоғам клиентке қолма қол ақшаны беруден бас тартуға міндетті ме?*

# Жауап: «Кәсіпкерлік субъектілерінің банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу сомасының шекті мөлшерін, сондай-ақ банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу жөніндегі талап қолданылмайтын кәсіпкерлік субъектілерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 21.12.2020 жылғы № 150 бірлескен қаулысына және Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрінің 23.12.2020 жылғы № 95 бұйрығына сәйкес (бұдан әрі – Қолма-қол ақша алу қағидалары) Қолма-қол ақша алу қағидаларының 2-тармағының 1) тармақшасына сәйкес банктік шоттан қолма-қол ақшаны алу мақсатын растайтын құжаттар – қолма-қол ақшаны алу мақсатын көрсететін толық ақпарат қамтылатын құжаттар, оның ішінде шарт, бұйрық, өкім, шығыстар сметасы, шот-фактура, төлем шоты, төлем ведомосі, сот шешімі, инвойс, сатып алу актісі, сатып алу ведомосі болып табылады.

Қағидаларының 3-тармағына сәйкес қолма-қол ақшаны алу кәсіпкерлік субъектілерінің банк шоттарынан қолма-қол ақшаны алуы Кассалық операцияларды жүзеге асыру қағидаларына сәйкес екінші деңгейдегі банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген банк шоттарынан қолма-қол ақшаны алу өтінімдерінің негізінде жүзеге асырылады.

Қолма-қол ақшаны алу қағидаларын негізге ала отырып, банк шотынан қолма-қол ақшаны алу мақсатын растайтын құжаттардың болуы, банк шоттарынан қолма-қол ақшаны алу жөніндегі талап қолданылмайтын кәсіпкерлік субъектілерін қоспағанда, кәсіпкерлік субъектілерінің банк шоттарынан қолма-қол ақшаны алу сомасының шекті мөлшері асқан кезде талап етіледі.

Бұл ретте қолма-қол ақшаны алу қағидаларының 7 және 8-тармақтарына сәйкес қолма-қол ақшаны беруден бас тарту негіздерінің болуын немесе болмауын Мемлекеттік кіріс органдары айқындайды.

Кәсіпкерлік субъектілерінің банк шоттарынан қолма-қол ақшаны Қолма-қол ақшаны алу қағидаларының 3-тарауында көзделген белгіленген шекті мөлшерлерден артық алу шарттарын сақтамай, мұндай сомаларды алуға жол берілмейді.

11. *Егер клиенттің дәл сол операциясы шекті және күдікті болып тағы да бір танылса, қаржы мониторингі субъектілеріне осындай операция туралы ақпаратты бір өлшемшарт бойынша жіберу жеткілікті ме (мұндай мүмкіндік қаржы мониторингі субъектісінің ішкі құжаттарында тікелей көзделген жағдайда)?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 1-тармағына сәйкес белгілі бір сомаға тең немесе одан асатын қаржы мониторингіне жататын, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар (бұдан әрі - шекті операциялар) белгіленген.

Бұл ретте КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 3-тармағына сәйкес күдікті операциялар, **олардың жүзеге асырылу нысанына және олар жасалған не жасалынатын немесе жасалуы мүмкін сомасына қарамастан** **(бұдан әрі – күдікті операциялар),** қаржы мониторингіне жатады.

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 10-бабының 2-тармағында қаржы мониторингі субъектілері қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты мынадай мерзімдерде:

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 1-тармағы бойынша **жасалған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей;**

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 3-тармағы бойынша КЖ/ТҚҚ туралы заңның 13-бабының 2-тармағында белгіленген мерзімдерде береді.

Жоғарыда баяндалғанды негізге ала отырып, қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға мәліметтер мен ақпаратты беру сомалары мен мерзімдеріндегі айырмашылыққа байланысты, шекті және күдікті операциялар белгілеріне жататын операциялар бойынша қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға ақпаратты тек бір белгі (шекті немесе күдікті) бойынша жіберу мүмкін емес деп санаймыз.

12. *Оффшорлық аймақта тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар клиенттер жасаған валюта айырбастау операцияларын қаржы мониторингіне жататын операцияларға жатқызу қажет пе?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 1-бабының 8) тармақшасында қаржы мониторингiне жататын операциялар – қаржы мониторингі субъектісі клиентінің КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес оларға қатысты қаржы мониторингі белгіленген ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен операциялары деп белгіленген.

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 1-бабының 1-тармақшасына сәйкес күдiктi операция – клиенттің операция жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік қылмыстық әрекеттен түскен кіріс болып табылады деп не операцияның өзі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді не өзге қылмыстық әрекетті қаржыландыруға бағытталған деп күдік туындататын операциясы (осындай операцияны жасауға ұмтылысты, жасалу процесіндегі операцияны немесе жасалған операцияны қоса алғанда).

КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес клиенттер жасайтын айырбастау бойынша операциялар **клиенттің күдікті операция жасаған жағдайларын қоспағанда**, оффшорлық аймақта тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар клиенттер № 0623, 0633 және 0640 операциялар түрлерінің кодтары бойынша қаржы мониторингіне жатпайды. Бұл ретте көрсетілген операциялар № 1048 *(Клиенттің оффшорлық аймақта ашылған банк шотына ірі мөлшерде өз қаражатын жүйелі түрде аударуы) және 1049 (валюталық шартта резиденттің тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) экспорттауы не мемлекетте немесе оффшорлық аймақта тіркелген бейрезиденттің пайдасына тауарлар (жұмыстар, көрсетілетін қызметтер) импорты бойынша төлемдер көзделген) күдікті операцияны айқындау белгілеріне жатпайды деп пайымдаймыз, салық салудың жеңілдікті режимін ұсынатын және (немесе) қаржылық операцияларды жүргізу кезінде (оффшорлық аймақта) ақпаратты ашуды және ұсынуды көздемейтін салық салу режимі.*

13. *КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабы 1-тармағының 6) тармақшасының талабына қандай облигациялық қарыз эмитенттері жатады және қандай нормативтік актілерге сәйкес және қандай бағыттар бойынша?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 1-тармағы 6) тармақшасына сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар, егер операция сомасы 50 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 50 000 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асатын болса және квазимемлекеттік сектор субъектілерінің облигациялық қарыздары шеңберінде Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражаты есебінен кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру бағдарламалары бойынша қарыз алған клиент қолма-қол ақшалай немесе қолма-қол ақшасыз нысанда жасайтын болса, қаржы мониторингіне жатады.

Көрсетілген норманы негізге ала отырып, кәсіпкерлік субъектілерін Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген қаражат есебінен қаржыландыру бағдарламасы бар квазимемлекеттік сектор субъектілері эмитенті болып табылатын барлық облигациялық қарыздар қаржылық мониторингке жатады деп санаймыз.

14. *19.03.2020 жылғы №39 қаулымен бекітілген «Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне жеңілдікпен кредит беру бағдарламасы» КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес талаптарға сәйкес келеді ме?*

**Жауап:** Ұлттық Банк Басқармасының 19.03.2020 жылғы №39 қаулысымен бекітілген шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне жеңілдікпен кредит беру бағдарламасы.

Бағдарламаның 3-тармағына сәйкес **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің екінші деңгейдегі банктерді** және «Аграрлық кредиттік корпорация» акционерлік қоғамын (бұдан әрі - АКК) **қаржыландыруының жалпы көлемі** Агенттік Төрағасының және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Төрағасының бірлескен бұйрығымен белгіленетін бағдарлама бойынша екінші деңгейдегі банктерді қаржыландыру лимиттеріне, сондай-ақ бағдарламада белгіленген шарттарға сәйкес кәсіпкерлік субъектілеріне жеңілдікті кредиттер беру үшін пайдаланылатын АКК қаржыландыру мөлшеріне сәйкес 800 (сегіз жүз) миллиард теңгеге дейін құрайды.

*15. Банктер қарыздың облигациялық қарыздар шеңберінде ҚР Ұлттық қорының қаражаты есебінен кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру бағдарламасына жататыны туралы ақпаратты қалай алуға тиіс?*

**Жауап:** Ұлттық қор қаражаты есебінен кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру бағдарламаларына қатысатын банктер тиісті кредиттік шарттар мен бағдарламалар операторларымен қарыз шарттарын жасасады. Осыған байланысты, банктердің қарыздың кәсіпкерлік субъектілерін облигациялық қарыздар шеңберінде ҚР Ұлттық қорының қаражаты есебінен қаржыландыру бағдарламасына жататыны туралы ақпараты бар деп пайымдаймыз.

*16. Банктер өз клиенттерінде осыған ұқсас бағдарламалар бойынша қаржыландыруды жүзеге асыратын өзге де банктерде көрсетілген бағдарламалар бойынша қарыздардың болуы туралы ақпаратты қалай алады?*

***Жауап:*** *Жоғарыда көрсетілген Үкімет қаулыларымен бекітілген кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру бағдарламалары бойынша қаржыландырылған шағын және орта бизнес субъектілерінің тізімі «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ сайтында орналастырылады (*[*https://damu.kz/poleznaya-informatsiya/reports/ondiris/first/*](https://damu.kz/poleznaya-informatsiya/reports/ondiris/first/)*).*

*17. Көрсетілген тармақша бойынша операциялардың қандай түрлері қаржы мониторингіне жатады - клиент алынған қарызды пайдалану шеңберінде ғана белгіленген сомаға жасайтын операциялар ма? Не бұл жағдайда 6) тармақша бойынша шектік операциялар болып қарызды алған сәттен бастап оны толық өтегенге дейінгі кезеңде жасалатын, оның ішінде қарызды тікелей жұмсауға байланысты емес клиенттің барлық операциялары танылатын бола ма?*

**Жауап:** Клиент алынған қарызды пайдалану шеңберінде ғана жасайтын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар қаржы мониторингіне жатады деп пайымдаймыз. Бұл ретте аталған мәселе бойынша Комитеттің ұстанымын басым деп санаймыз.

*18. Ақпаратты дереу ұсыну нені білдіреді? Бұл жағдайда КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабы 1-тармағының 6) тармақшасы бойынша ақпаратты ҚМК-ге КЖ/ТҚҚ туралы заңның 10-бабының 2-тармағында белгіленген мерзімде ұсыну мерзімі көзделе ме?*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 10-бабының 2-тармағына сәйкес КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 1-тармағы бойынша қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты қаржы мониторингі субъектілері **жасалған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей** береді.

19. *Банк мемлекеттік қаражат есебінен жүзеге асыратын сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабы 1-тармағы 6) тармақшасының талаптарына жатады ма?*

Жауап: Жоқ, банк мемлекеттік қаражат есебінен жүзеге асыратын сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабы 1-тармағы 6) тармақшасының талаптарына жатпайды.

*20. Төлем Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге жіберілген жағдайда, операция өзінің сипаты бойынша трансшекаралық төлемге жататыны, яғни көрсетілген шекті өлшем бойынша қаржы мониторингіне банктердің корреспонденттік шоттарының қатысуымен шетел валютасында жасалатын операциялар, егер олар Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге жіберілмесе, жатпауы тиіс екендігі туралы нақтылау талап етіледі ме? Көрсетілген талап бойынша ашық ЛОРО-шотқа байланысты көрсетілген банктің респонденттері болып табылатын банк клиенттерінің трансшекаралық төлемдері мен аударымдарын тексеру бөлігінде қаржы мониторингін жүргізу қажет пе? Немесе бұл респондент ҚР жергілікті заңнамасының немесе шет мемлекеттің заңнамасының шеңберінде ҚМС ретінде өз клиенттерінің операцияларына мониторингті дербес жүзеге асыратыны жеткілікті ме?*

**Жауап:** «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30 наурыздағы № 2155 заңына сәйкес Қазақстан Ұлттық Банкі төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін мемлекеттік орган болып табылады.

Бұдан басқа, егер Қазақстан Республикасының заңдарында өзгеше көзделмесе, төлемдер мен ақша аударымдарын ретке келтіру мақсатында банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар және кәсіпкерлік қызмет субъектілері жүзеге асыратын банк шоттары бойынша төлемдердің кезектілігін Қазақстан Республикасы Үкіметінің келісімі бойынша белгілейді.

*21. Белгіленген талаптарды дұрыс орындау мақсатында осы тармақшаны қолданудың дұрыстығын растауды сұраймыз, атап айтқанда, жылжымайтын мүлік бойынша операцияның өзі тікелей банк арқылы және Клиент банкте жасайтын көрсетілген операция бойынша төлем мақсатына сәйкес жүргізілген жағдайда, бұл операциялар банктің қаржы мониторингіне жатады — бұл жылжымайтын мүлікті сатып алу/сату/айырбастау және т. б. үшін төлем (яғни 721, 722, 730, 855 Төлем мақсатының коды бойынша жасалады).*

**Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 1-тармағы 8) тармақшасына сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар, егер операция сомасы 200 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын болса не 200 000 000 теңгеге баламалы шетел валютасындағы сомаға тең немесе одан асатын болса, ал осы операция өзінің сипаты бойынша жасау нәтижесі осындай мүлікке меншік құқығының ауысуы болып табылатын жылжымайтын мүлікпен мәмілеге қатысты болса, қаржы мониторингіне жатады деп көзделген.

Осылайша, клиенттердің жылжымайтын мүлікті сатып алуға ақша аудару жөніндегі операциялары жоғарыда көрсетілген норманы ескере отырып, қаржы мониторингіне жатады деп есептейміз.

Сонымен қатар, ҚР АК 317-бабының 1-тармағына сәйкес борышкер өзi жауап беретiн кепiлмен қамтамасыз етiлген мiндеттеменi орындамаған немесе тиiсiнше орындамаған ретте кепiл ұстаушының (несие берушiнiң) талаптарын қанағаттандыру үшiн кепiлге салынған мүлiктен ақы өндiрiп алуы мүмкiн.

ҚР АК 318-бабының 1-тармағына сәйкес кепiл ұстаушының талаптарын кепiлге салынған мүлiктiң құнынан қанағаттандыру, егер осы ҚР АК және басқа заң құжаттарында немесе шартта өзгеше көзделмесе, сот тәртiбiмен жүзеге асырылады.

Кепiл туралы шартта, сондай-ақ осы Кодексте және өзге де заң құжаттарындакөзделген реттерде кепiл ұстаушы кепiлге салынған мүлiктi соттан тыс тәртіппен сауда өткiзу (аукцион) арқылы өз бетiмен сатуға құқылы. Ақшалай қарызды қамтамасыз ететiн кепiлге салынған нәрсенi сату жөнiнде кепiл ұстаушы банктiң де осындай құқығы болады. Қазақстан Республикасының жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы заңнамалық актісінде көзделген жағдайларда, кепілге қойылған жылжымайтын мүлікті соттан тыс өткізуге жол берілмейді *(ҚР АК 318-бабының 2-тармағы).*

ҚР АК 319-бабының 5-тармағына сәйкес қатысқан сатып алушы екеуден аз болуы себептi сауда жасалмайтыны жарияланған жағдайда кепiл ұстаушы кепiлге салынған мүлiктi бағалаушы жасаған бағалау туралы есеп негiзiнде сот шешімімен белгіленген немесе сенiм бiлдiрiлген тұлға белгілеген ағымдағы бағалау құны бойынша өз меншiгiне аударуға, не жаңадан сауда белгiлеудi талап етуге құқылы.

Сондай-ақ ҚР АК 323-бабының 1-тармағында кепiлге салынған мүлiктi ақылы немесе тегiн иелiктен айыру нәтижесiнде не әмбебап құқықты мирасқорлық тәртiп бойынша мүлiкке меншiк құқығы немесе шаруашылық жүргiзу құқығы кепiл берушiден басқа адамға көшкен ретте кепiл құқығы сақталып қалады деп көзделген.

Жоғарыда баяндалғанды ескере отырып, Тараптардың бірі клиент болып табылатын кепіл туралы жасалған шарттар шеңберінде жылжымайтын мүлікпен жасалатын операциялар екінші тарапқа ҚР АК нормаларына сәйкес кепілге салынған мүлікке меншік құқығы ауысқан жағдайда қаржы мониторингіне жатады деп санаймыз.

22. *Күдікті операцияның белгі коды 1070 «корреспондент-банк клиенттің төлемін орындаудан бас тартты немесе операцияны аяқтау үшін мәліметтер, түсіндірмелер немесе құжаттар беру туралы сұрау жіберді». Осы ақпаратты жіберу талап етіледі ме немесе корреспондент банк клиенттің төлемін орындаудан бас тартқан кезде ғана хабарлама жіберу қажет пе?*

  **Жауап:** КЖ/ТҚҚ туралы заңның 1-бабының 1) тармағына сәйкес **ақшамен және (немесе) өзге мүлiкпен күдiктi операция** – клиенттің операция жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік **қылмыстық әрекеттен түскен кіріс болып табылады** деп **не операцияның өзі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді не өзге қылмыстық әрекетті қаржыландыруға бағытталған** **деп күдік туындататын** операциясы (осындай операцияны жасауға ұмтылысты, жасалу процесіндегі операцияны немесе жасалған операцияны қоса алғанда)

Осылайша, № 1070 күдікті операцияны айқындау белгісінің коды бойынша мәліметтер мен ақпарат ақша **қылмыстық әрекеттен түсетін табыс болып табылады** **не операцияның өзі КЖ/ТҚ-ға бағытталған** деген күдік болған жағдайда ғана Комитетке жіберілуі тиіс деп санаймыз.