Алматы қаласы город Алматы

**Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банктік қызметті реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін банктік қызметті реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. Қаржы ұйымдарының әдіснамасы және пруденциялық реттеу департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте:

1) Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шараның орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

4. Осы қаулы 2025 жылғы 1 қыркүйектен бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 1-тармағының екі жүз бесінші және екі жүз алтыншы абзацтарын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Лауазымы** |  | **Аты-жөні** |

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының

Қаржылық мониторинг агенттігі

Қазақстан Республикасының  
 Қаржы нарығын

реттеу және дамыту

Агенттігінің Басқармасының  
 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ қаулыға

қосымша

**Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін**

**банктік қызметті реттеу мәселелері бойынша**

**Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің**

**тізбесі**

1. «Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17250 болып тіркелген) мынадай толықтыру енгізілсін:

мынадай мазмұндағы 7-1-тармақпен толықтырылсын:

«7-1. Қаржылық мониторинг субъектісі биометриялық идентификаттау құралдарын пайдалану арқылы клиентті идентификаттаған және аутентификациялаған жағдайда клиентпен бейнеконференция сеансының жазбасын немесе клиентің қозғалысын анықтау технологиясының көмегімен алынған шынайы бейнесін клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл сақтауды қамтамасыз етеді.».

2. «Екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 12 қарашадағы № 188 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19632 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында:

[2](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35598681#sub_id=9700)-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Қағидаларда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі – конфиденциалдылықты бұзу, банктің ақпараттық активтерінің тұтастығын немесе қолжетімділігін қасақана бұзу салдарынан зиянның пайда болу ықтималдығы;

2) ақпараттық технологиялар тәуекелі – банк пайдаланатын ақпараттық-коммуникациялық технологиялардың істен шығуы (жұмыс істеуінің бұзылуы) салдарынан зиян туындау ықтималдығы;

3) алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығы (бұдан әрі – ҚРҰБ антифрод-орталығы) – алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларын және осы Қағидалар шеңберінде төлем транзакцияларының есірткілердің заңсыз өндірілуіне, айналымына және (немесе) транзитіне, қаржы пирамидаларының қызметін ұйымдастыруға, электрондық казино мен интернет-казиноның пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға байланысты белгілері бар өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларды (бұдан әрі – өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар) болғызбауға бағытталған шараларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасы;

4) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелі – үшінші тұлғалардың және (немесе) банк қызметкерлерінің тарапынан алаяқтық салдарынан қаржылық шығындар мен беделдік тәуекелдердің туындау, банктің құқыққа қарсы әрекеттерге тартылу, банктің қаржылық көрсететін қызметтерін есірткілердің заңсыз өндірілуіне, айналымына және (немесе) транзитіне, қаржы пирамидаларының қызметін ұйымдастыруға байланысты операцияларда және электрондық казино мен интернет-казиноның пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін пайдалану ықтималдығы;

5) банктің антифрод-жүйесі – банктік қызметтерді көрсету кезінде алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар операциялардың алдын алуға және анықтауға, дропперлерді табуға бағытталған техникалық және талдамалық шаралар кешені;

6) банктің уәкілетті алқалы органы – директорлар кеңесі, директорлар кеңесінің жанындағы комитет, басқарма, басқарманың жанындағы комитет;

7) бедел тәуекелі – қоғамда банктің сенімділігі, ол көрсететін қызметтердің сапасы немесе жалпы банк қызметінің сипаты туралы теріс ұғым қалыптасу салдарынан клиенттік базаның тарылуы, өзге де даму көрсеткіштерінің төмендеуі нәтижесінде жоспарланған кірістерді алмау ықтималдығы;

8) дроппер – үшінші тұлғаға материалдық сыйақы үшін өзінің банктік шотына және (немесе) электрондық төлем құралына қолжетімділік берген, сол сияқты оларды құқыққа қарсы операцияларда рұқсатсыз пайдалануға әкеп соққан төлем құралдарын үшінші тұлғаға пайдалануға берген тұлға;

9) заңдық тәуекел – банктің не контрагенттің Қазақстан Республикасының азаматтық, салық, банктік заңнамасының, Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, бағалы қағаздар нарығы туралы, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын, ал Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен қатынастарда - оның шығу елінің заңнамасының, сондай-ақ жасасқан шарттардың талаптарын сақтамауы салдарынан залалдардың туындау ықтималдығы;

10) капитал жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесі – активтердің көлемін, қызметтің сипаты мен күрделілік деңгейін, ұйымдастыру құрылымын, стратегиялық жоспарларды, банктің тәуекел-профилін, нормативтік құқықтық базасын есепке алғандағы маңызды тәуекелдерді басқару процестерінің жиынтығы, тұрақты қаржылық жағдайды және төлем қабілеттілігін ұстап тұру үшін банк капиталы жеткіліктілігінің нысаналы деңгейін айқындау мақсатында мұндай тәуекелдерді бағалау және біріктіру.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының капиталы деп Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 22213 болып тіркелген, «Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктері филиалдарының) резерв ретінде қабылданатын активтерін қалыптастыру тәртібін және олардың ең төмен мөлшерін қоса алғанда, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары (оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктерінің филиалдары) үшін пруденциалдық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2021 жылғы 12 ақпандағы № 23 [қаулысының](jl:34573561.0%20) (бұдан әрі – №23 қаулы) талаптарына сәйкес есептелген Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының резерві ретінде қабылданатын активтер түсініледі;

11) капиталды қаржыландыру жоспары – банк капиталының күрт төмендеуіне ден қоюға арналған рәсімдер мен іс-әрекеттердің жиыны;

12) кепілмен қамтамасыз ету құнының статистикалық журналы – кепілмен қамтамасыз етудің сипаты мен сипаттамасын, сапаны тәуелсіз бағалаудың бірінші және неғұрлым өзекті бағалауының қорытындысы (бағалау күні, сапаны тәуелсіз бағалаудың атауы, бағалау құны, әдісі) бойынша ақпаратты, кепіл қызметінің қорытындысын (күні, құны), құнының әр түрлі болуының себептерін, өткізу бойынша ақпаратты (бар болса) қамтитын кепілмен қамтамасыз ету құнының ішкі журналы;

13) кепілсіз тұтынушылық қарыз – жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес мақсаттарға берілген, берілу сәтіне кепіл туралы талап қоюсыз банктік қарыз;

14) комплаенс-тәуекел – банктің және оның қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының азаматтық, салық, банктік заңнамасының, Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, бағалы қағаздар нарығы туралы, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын, банктің қызмет көрсету және қаржы нарығында операциялар жүргізу тәртібін реттейтін банктің ішкі құжаттарының, сондай-ақ банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттер заңнамасының талаптарын орындамау салдарынан шығындардың туындау ықтималдығы;

15) корпоративтік басқару – банк басқармасының (филиалы Қазақстан Республикасының аумағында ашылған Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің тиісті атқарушы органы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлері), акционерлердің, басшы қызметкерлердің және аудиторлар директорлар кеңесінің (филиалы Қазақстан Республикасының аумағында ашылған Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің тиісті басқару органы) арасындағы өзара қарым-қатынастар, сондай-ақ банктің уәкілетті алқалы органдары арасындағы өзара қарым-қатынастар жүйесі.

Корпоративтік басқару жүйесі өкілеттіктер мен жауапкершілікті бөлуді ұйымдастыруға, сондай-ақ корпоративтік шешімдер қабылдау процесін құруға мүмкіндік береді;

16) кредиттік тәуекел – қарыз алушының немесе контрагенттің банктік қарыз шартының талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындамау салдарынан туындайтын шығын ықтималдығы;

17) кредит төлеу қабілеттілігі – қарыз алушының болашақта банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді толығымен және мерзімінде орындай алу мүмкіндігін бағалауға мүмкіндік беретін, қаржылық және қаржылық емес көрсеткіштермен ұсынылған кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы;

18) кредит шарты – нәтижесінде банк тарапынан қарыз алушыға талаптар туындайтын (немесе келешекте туындауы мүмкін) қаржыландыру (шартты қаржыландыруды қоса) туралы банк пен қарыз алушы арасындағы келісім;

19) күтпеген оқиғалар орын алған жағдайда қаржыландыру жоспары – банктің өз міндеттемелері бойынша уақтылы жауап беру қабілетінің төмендеуіне ден қоюға арналған рәсімдердің жиынтығы мен іс-қимылдар жоспары;

20) қадағалап стресс-тестілеу – бұл оқиғалар дамуының болжамды (стрестік) сценарийлеріне банктердің қаржылық орнықтылығын бағалауға бағытталған уәкілетті органның құралы. Банктер қадағалап стресс-тестілеуге қатысушылар үшін бірыңғай әдіснаманың және сценарийлердің негізінде ішкі модельдерді қолданумен есептеулер жүргізеді және уәкілетті органға стресс-тестілеудің нәтижелерін ұсынады. Бұл ретте банктер жүргізілген есептеулердің сапасы мен стресс-тестілеудің нәтижелері үшін жауапты болады;

21) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган – қаржы мониторингін жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі өзге де шараларды қабылдайтын мемлекеттік орган;

22) қорғалатын ақпаратқа ие бөлімше – ақпараттың конфиденциалдылығын, тұтастығын немесе қолжетімділігін бұзуы банкті шығындарға алып келетін банктің бөлімшесі, ақпарат иесі;

23) маңызды ақпараттық актив – Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16772 болып тіркелген, «Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды, Ақпараттық жүйелердегі бұзушылықтар, іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты беру қағидалары мен мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 наурыздағы № 48 [қаулысына](jl:32551686.0%20) (бұдан әрі – № 48 қаулы) сәйкес айқындалатын ақпараттық актив;

24) маңызды тәуекел – іске асырылуы банктің қаржылық тұрақтылығының нашарлауына алып келетін тәуекел;

25) мүдделер қақтығысы – банктің, оның акционерлерінің (филиалы Қазақстан Республикасының аумағында ашылған Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің басқару органының лауазымды адамдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлері) және (немесе) оның қызметкерлерінің жеке мүдделілігі және олардың өз лауазымдық өкілеттіктерін тиісінше орындауы немесе банктің және (немесе) оның қызметкерлерінің және (немесе) клиенттерінің мүліктік және өзге де мүдделері арасында қарама-қайшылық туындайтын жағдай, бұл банк және (немесе) оның клиенттері үшін қолайсыз салдарға әкеп соқтыруы мүмкін;

26) нарықтық тәуекел – нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталары бағамдарының, қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнының өзгерістерінде байқалатын нарықтық жағдайдың тиімсіз өзгерістері себеп болатын баланстық және баланстан тыс баптары бойынша қаржы шығынының туындау ықтималдығы;

27) оқыс оқиғалардың дерекқоры – банк электрондық түрде жүргізетін алаяқтық белгілері бар оқыс оқиғалар және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар базасы;

28) операциялық тәуекел – стратегиялық тәуекел және бедел тәуекелін қоспағанда, қолайсыз және жеткіліксіз ішкі процестер, адам ресурстары мен жүйелер немесе сыртқы оқиғалар ықпалының нәтижесінде шығындардың пайда болу ықтималдылығы;

31) өтімділік жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесі – банктің өтімділіктің тиісті деңгейін ұстап тұруы және қызмет, валюта түріне байланыссыз түрлі уақыттық аралықтарда өтімділік тәуекелін басқарудың тиісті жүйесін енгізу мақсатында өтімділік тәуекелін басқару процестерінің жиынтығы;

32) өтімділік тәуекелі – банктің өз міндеттемелерін елеулі шығындарсыз белгіленген мерзімде орындауға қабілетсіздігі нәтижесінде қаржылық залалдардың туындау ықтималдығы;

33) пайыздық тәуекел – банктің активтері, пассивтері бойынша пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруінің салдарынан шығындардың (зияндардың) пайда болу тәуекелі;

34) саясат – банктің директорлар кеңесі бекіткен, банктің тиімді қызмет етуін және оның қызметінің стратегиясына, тәуекел бейініне, тәуекел дәрежесіне сәйкестігін қамтамасыз ететін негізгі сандық және сапалық өлшемдерін, қағидаттарын, стандарттарын айқындайтын ішкі құжат. Саясат шеңберінде банктің директорлар кеңесі жекелеген рәсімдерді, процестерді, нұсқаулықтарды сипаттайтын тиісті ішкі құжаттардың болуын қамтамасыз етеді;

35) стратегиялық тәуекел – банктің стратегиялық дамуын айқындайтын және банктің қызметіне тән қауіптерді жеткілікті түрде есепке алмаудан көрінетін шешімдер қабылдау, банктің бәсекелестер алдында басымдыққа жетуі мүмкін қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс немесе жеткілікті түрде негіз келтіріп айқындамау, банк қызметінің стратегиялық мақсаттарына жетуді қамтамасыз ететін қажетті ресурстар мен ұйымдастыру шараларының болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеуі кезінде жіберілген қателер (кемшіліктер) нәтижесінде залалдардың туындау ықтималдығы;

36) стресс-тестілеу – ерекше, бірақ ықтимал оқиғалардың банктің қаржылық жағдайына әлеуетті әсерін бағалау әдісі;

37) тәуекел – күтілетін немесе көзделмеген оқиғалардың банктің қаржылық орнықтылығына, оның капиталына және (немесе) кірістеріне теріс әсер етуі мүмкін ықтималдық;

38) тәуекел-бейін – тәуекел түрлерінің және әлсіз тараптарды анықтау және тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберіндегі келесі іс-қимылдардың басымдығын айқындау үшін банктің банк қызметінің барлық түріне тән тәуекелдер түрлеріне ұшырау дәрежесін сипаттайтын өзге мәліметтердің жиынтығы;

39) тәуекел дәрежесі – банк стратегияны іске асыру кезінде қабылдауға дайын не алып тастауға ниетті маңызды тәуекелдердің біріктірілген деңгейі (деңгейлері);

40) тәуекел дәрежесін мәлімдеу – банктің директорлар кеңесі бекітетін, маңызды тәуекелдердің банк қабылдауға дайын не стратегияны іске асыру кезінде алып тастауға ниетті болатын біріктірілген деңгейі (деңгейлері) (тәуекелдің рұқсат етілген мөлшерінің лимиттері) сипатталатын құжат. Тәуекел дәрежесін мәлімдеу кірістілікке, капиталға, өтімділікке, тәуекелдерге қатысты көрсеткіштерді, өзге қолданылатын көрсеткіштерді қоса алғанда, сапалық сипаттағы, сондай-ақ сандық сипаттағы мәмілені қамтиды;

41) тәуекел-мәдениет – тәуекелдердің банктің қаржылық жай-күйіне әсер етуін азайту мақсатында, банктің тәуекелдерді түсінуіне, қабылдауына, басқаруына және бақылауына бағытталған процестері, рәсімдері, ішкі қағидалары, сондай-ақ ұйымдық құрылымның барлық қатысушыларының кәсіби қызметінің этикалық нормалары және стандарттары. Тәуекел-мәдениет банк қызметінің қолданыстағы бекітілген рәсімдерін, процестерін және тетіктерін толықтырады және тәуекелдерді басқару жүйесінің ажырамас құрауышы болып табылады;

42) тәуекелді өңдеу – тәуекелдерді өзгерту жөніндегі шараларды таңдау және іске асыру процесі;

43) тәуекелдер тізілімі – тәуекелдердің өлшемшарттары мен туындау себептері, олардың туындау ықтималдығы, әсері (залалы), тәуекелдерді өңдеу басымдығы мен әдістері бар құрылымдалған тәуекелдер тізілімі;

44) уәкілетті орган – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган;

45) ұйымдастыру құрылымы – банктің бағыныстылық, есеп беру құрылымын көрсететін басқару органдарының, басшы қызметкерлерінің және құрылымдық бөлімшелерінің сандық құрамын және жүйесін белгілейтін ішкі құжат және (немесе) ішкі құжаттардың жиынтығы;

46) цифрлық активтер платформасын басқару бойынша қызметтер көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысы – «Астана» халықаралық қаржы орталығының қолданыстағы құқығына сәйкес тіркелген және «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында цифрлық активтер платформасын басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға;

47) ішкі (экономикалық) капитал – маңызды тәуекелдерді, оның ішінде әлеуетті, банк қабылдаған, меншікті модельдерді қолданумен банктің ішінде есептелген капитал;

Қағидалардың талаптарын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қолданған кезде:

директорлар кеңесі деп Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің тиісті басқару органы түсініледі;

басқарма деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлері түсініледі;

меншікті капитал деп № 23 қаулысының талаптарына сәйкес есептелген резерв ретінде қабылданатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының активтері түсініледі;

қаржылық есептілік деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының бухгалтерлік есебінің деректері бойынша есептілік түсініледі;

тәуекел-менеджмент басшысы деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше басшысы түсініледі;

бас комплаенс-бақылаушы деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының комплаенс-бақылау жөніндегі бөлімше басшысы түсініледі.»;

[97](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35598681#sub_id=9700)-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«97. КЖ/ТҚ тәуекелін басқару саясаты мен рәсімдерінде мыналар қамтылады, бірақ олармен шектелмейді:

1) КЖ/ТҚ тәуекелін басқару тәртібін реттейтін ішкі құжаттарды әзірлеу және орындау, КЖ/ТҚ қарсы іс-қимыл мақсатында қаржылық мониторингтеуді және ішкі бақылауды жүзеге асыру;

2) банктің КЖ/ТҚ қарсы іс-қимыл мақсаттары үшін ішкі бақылау жөніндегі қағидаларына сәйкес КЖ/ТҚ тәуекелдерін бағалау әдістемесі;

3) банктің құрылымдық бөлімшелері және (немесе) қызметкерлері бойынша КЖ/ТҚ бөлігінде банктің тәуекелдерін басқаруды ұйымдастырудың ішкі тәртібі;

4) клиенттерді қабылдау және оларға қызмет көрсету бағдарламасының (customer acceptance policy) болуы;

5) банк клиентті қызмет көрсету үшін қабылдау туралы шешім қабылдау рәсімдерін әзірлеу және іске асыру кезінде тәуекел факторларын, оның ішінде анықталған және уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылған тәуекел факторларын ескереді.

Клиентпен іскерлік қарым-қатынастар орнатудан бас тарту және тоқтату ішкі рәсімдері мен тәртібі уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылған тәуекел факторлары ескеріле отырып әзірленеді. Іскерлік қарым-қатынастар орнатудан бас тарту және тоқтату фактілері туралы ақпарат уәкілетті органға тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 5 (бесінші) күнінен кешіктірілмей жіберіледі;

6) қаржылық мониторинг жүргізілуі тиіс операцияларды анықтауға мүмкіндік беретін, сондай-ақ қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға тиісті мәліметтер мен ақпаратты уақтылы жіберуге мүмкіндік беретін автоматтандырылған ақпараттық жүйенің, көлемді деректерге қолданылатын жасанды интеллект және (немесе) машиналық оқыту негізіндегі цифрлық шешімдердің және рәсімдердің болуы.

Көлемді деректерге қолданылатын жасанды интеллект және (немесе) машиналық оқыту негізінде цифрлық шешімдердің, оның ішінде аутсорсинг негізінде болуы туралы талаптар Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19925 болып тіркелген, «Қаржы ұйымдарын жүйелік маңызы бар ұйымдар қатарына жатқызу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 23 желтоқсандағы № 240 қаулысына сәйкес жүйелік маңызы бар банктерге және әлеуетті жүйелік маңызы бар банктерге жатқызылған банктерге қатысты қолданылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 6) тармақшасында көрсетілген банктің автоматтандырылған ақпараттық жүйесі, көлемді деректерге қолданылатын жасанды интеллект және (немесе) машиналық оқыту негізіндегі цифрлық шешімдері және рәсімдері:

1) есірткінің заңсыз өндірілуі, айналымы және (немесе) транзитімен;

2) қаржы пирамидаларының қызметін ұйымдастырумен;

3) «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары болып табылмайтын, тізбесін уәкілетті орган қалыптастыратын цифрлық активтер биржаларының пайдасына төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырумен;

4) электрондық казино мен интернет-казиноның пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырумен байланысты операцияларды, оның ішінде қаржылық мониторингті жүзеге асыратын мемлекеттік орган бекіткен қылмыстық кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру типологияларына, схемалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін сипаттамаларды ескере отырып анықтауды және бұғаттауды қосымша қамтамасыз етеді.

Көлемді деректерге қолданылатын жасанды интеллект және (немесе) машиналық оқыту негізіндегі цифрлық шешімдер мыналармен шектелмей қамтамасыз етеді:

1) клиентке мониторинг және тиісті тексеру жүргізу, оның ішінде ұқсас сипаттамалары бар тең санаттағы тұлғалардың іс-әрекеттерін бағалау ескере отырып және клиенттің бұрынғы іс-әрекеттерімен және оған тән операциялармен салыстыра отырып, көлемді деректерді талдау негізінде клиенттің іс-әрекеттеріне талдау жасау;

2) орын алған алаяқтық операциялар және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалармен байланысты операциялар бойынша тарихи деректерді талдау негізінде ауытқуларын анықтау және алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар күдікті операциялардың, алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың өлшемшарттарын айқындау үшін машиналық оқыту алгоритмдерін пайдалану;

3) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар күдікті операциялардың, алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың жаңа схемалары мен өлшемшарттарын ескере отырып, өзара байланысты транзакциялар мониторингі жүйелерінің және нақты уақыт режимінде шешім қабылдау жүйелерінің болуы және оларды бейімдеп оқыту;

4) әлеуметтік желілерді, ішкі/сыртқы есептер мен құжаттарды, интернет-зерттеулерді (веб-скрейпинг), оның ішінде табиғи тілді өңдеу құралдарын пайдалану арқылы талдау.»;

мынадай мазмұндағы 97-1-тармақпен толықтырылсын:

«97-1. Бас комплаенс-бақылаушы мыналар:

1) банктің, банк қызметкерлерінің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнама талаптарын, Ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға (ФАТФ 40) қарсы іс-қимыл жөніндегі халықаралық стандарттарды, комплаенс-тәуекелді, КЖ/ТҚ тәуекелін басқару саясаты мен рәсімдерін сақтауы;

2) банк қызметіне тән тәуекелдерге сәйкестікті ескере отырып, комплаенс-тәуекелді басқарудың пәрменді саясаты мен рәсімдерін енгізу, жаңарту және іске асыру және оларды әлемдік үрдістерді ескеріп жетілдіру;

3) комплаенс-тәуекелін, КЖ/ТҚ тәуекелін басқару саясаты мен рәсімдерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігі және олардың бұзушылықтарды анықтау, алдын алу, табу және жою процестеріндегі тиімділігі;

4) комплаенс-тәуекелді басқару жүйесін жетілдіру жұмыстарының жылдық жоспарын әзірлеу және жаңарту;

5) банктің Директорлар кеңесіне комплаенс-бақылау жүйесінің жай-күйі туралы тоқсан сайынғы есептерді дайындау, сондай-ақ тәуекелдің комплаенс басқару жүйесін жақсарту жөнінде ұсыныстар беру;

6) банктің, банк қызметкерлерінің және банк көрсететін қызметтерінің құқыққа қарсы әрекеттерге, оның ішінде есірткілердің заңсыз өндірілуіне, айналымына және (немесе) транзитіне, қаржы пирамидаларының қызметін ұйымдастыруға, электрондық казино мен интернет-казиноның пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға байланысты әрекеттерге жүйелі түрде тартуға жол бермеуге бағытталған бағдарламалардың болуы және олардың тиімділігі;

7) қызметкерлерді құқыққа қарсы іс-қимылдарға жол бермеу бойынша көтермелеу бағдарламаларын қалыптастыру;

8) комплаенс талаптарын (комплаенс-тәуекелді басқару саясаты мен рәсімдерін, Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын) бұзуы мүмкін болған жағдайда талдау жүргізу және шаралар қабылдау;

9) бұзушылықтарды анықтауды және барынша азайтуды болдырмау үшін ішкі бақылау тетіктерін әзірлеу және енгізу үшін жауап береді.»;

[98](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35598681#sub_id=9700)-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«98. Банк ағымдағы нарықтық ахуалға, банктің стратегиясына, активтерінің көлеміне, операцияларының күрделілік деңгейіне сәйкес келетін ішкі бақылау жүйесінің болуын қамтамасыз етеді. Ішкі бақылау – банктің уәкілетті алқалы органдары, құрылымдық бөлімшелері және барлық қызметкерлері өздерінің міндеттерін орындау кезінде жүзеге асыратын күнделікті қызметке енгізілген және мына мақсаттарды орындауға бағытталған процесс:

1) банк тәуекелдерін, активтері мен пассивтерін басқарудың тиімділігін қоса алғанда, банк қызметінің тиімділігін қамтамасыз ету, активтердің сақталуын қамтамасыз ету;

2) ішкі және сыртқы пайдаланушылар үшін қаржылық, реттеушілік және басқа есептіліктің толықтығын, дәйектілігін және уақтылығын, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету;

3) банктің Қазақстан Республикасының азаматтық, салық, банк заңнамасының, Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, бағалы қағаздар нарығы туралы, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын, банктің ішкі құжаттарын сақтауын қамтамасыз ету;

4) банктің және оның қызметкерлерінің, банк клиенттерінің:

құқыққа қарсы қызметті, оның ішінде алаяқтықты, алдауды, КЖ/ТҚ, есірткілердің заңсыз өндірілуін, айналымын және (немесе) транзитін, қаржы пирамидаларының қызметін ұйымдастыруға, электрондық казино мен интернет-казиноның пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға; КЖ/ТҚ тәуекелі жоғары операциялар жүргізумен байланысты операцияларды жүзеге асыруға;

«Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысы болып табылмайтын, тізбесін уәкілетті орган қалыптастыратын цифрлық активтер биржаларында қамтамасыз етілмеген цифрлық активтерді одан әрі сатып алуға байланысты операцияларды жүзеге асыруға;

электрондық казино мен интернет-казиноның пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға;

жиырма бір жасқа толмаған жеке тұлғалардың ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруына жол бермеу.

Банк іскерлік қатынастарды клиент өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар шеңберінде пайдаланады деген күдік болған жағдайда, сондай-ақ:

1) Азаматтық кодекстің 741-бабы екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын, балалардың атына шығарылған қосымша төлем карточкаларын, сондай-ақ олар бойынша банктік қарыздарды беру және өтеу бойынша операциялар ғана жүзеге асырылатын кредиттік карточкаларды қоспағанда, бір банк шығарған бес және одан көп төлем карточкасын ұстаушылар болып табылатын;

2) Азаматтық кодекстің 741-бабы екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын, балалардың атына шығарылған қосымша төлем карточкаларын, сондай-ақ олар бойынша банктік қарыздарды беру және өтеу бойынша операциялар ғана жүзеге асырылатын кредиттік карточкаларды қоспағанда, жиынтығында бірнеше банк шығарған (өзге банктермен және (немесе) ҚРҰБ антифрод-орталығымен деректер алмасу арқылы банкте осындай мәліметтер болған кезде) бес және одан көп төлем карточкасын ұстаушылар болып табылатын;

3) есірткілердің заңсыз өндірілуі, айналымы және (немесе) транзиті факторының негізінде КЖ/ТҚ қаупі жоғары елдердің резиденттері болып табылатын;

4) шетелдіктің Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты не тұрақты тұруға рұқсаты жоқ (Қазақстан Республикасының аумағында тұрмайтын) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын;

5) мынадай шарттардың бірі болған кезде он төрт жастан жиырма бес жасқа дейінгі адамдар санатына жататын:

ресми кіріс көздері (жалақысы, стипендиясы, алименттері, жәрдемақылары және әлеуметтік төлемдері, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтарды төлеуі және өзге де ресми кіріс көздері) жоқ, клиентпен туыстық қатынастарда байланысты емес адамдардан ірі сомалардың түсімдері бар және банктік шот бойынша үшінші жеке тұлғалардың атына елішілік жиі аударымдар, трансшекаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бар адамдарға;

банктік шот бойынша клиенттің тыныс-тіршілігін қамтамасыз етуге байланысты операциялар, коммуналдық төлемдер, салықтық және бюджетке төленетін өзге де төлемдер жасалмаған және банктік шот бойынша үшінші жеке тұлғалардың атына елішілік жиі аударымдар, трансшекаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары жасалған адамдарға;

6) тізбесін уәкілетті орган қалыптастыратын «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары болып табылмайтын цифрлық активтер биржаларының пайдасына төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға тартылған клиенттерге;

7) Қазақстан Республикасының шекара маңындағы аумақтарында орналасқан, электрондық банк қызметтерін алуға арналған банктердің есеп айырысу-кассалық бөлімшелері немесе электрондық-механикалық құрылғылары арқылы берілген төлем карточкаларын ұстаушыларға қатысты КЖ/ТҚ тәуекелін бағалауды жүзеге асырады.

Осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген клиенттерге қатысты банк КЖ/ТҚ тәуекелінің жоғары деңгейін береді, осындай клиенттерді тиісті тексерудің күшейтілген шараларын қолданады және мыналарға:

банк клиенттерінің қаражатының шығу көзіне тексеру жүргізуді қамтамасыз етуге;

күдікті операциялар анықталған кезде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарында белгіленген шараларды қабылдауға;

клиенттің барлық операцияларын мониторингтеуді және зерделеуді жүзеге асыруға;

Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 20106 болып тіркелген «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары мен Ұлттық пошта операторы үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 22 наурыздағы № 18 қаулысына сәйкес Қазақстан Республикасында болудың негізділігін растайтын құжаттарды талап ету жолымен іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипатын белгілеу бойынша Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қатысты шаралар қабылдауға жауап береді. Осы абзацтың талаптары осы тармақтың екінші бөлігінің 3) тармақшасында айқындалған Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне және Қазақстан Республикасының өзге де бейрезиденттері – оларға қатысты КЖ/ТҚ жоғары тәуекеліне, алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдеріне ұшырауы туралы күдік туындаған банк клиенттеріне қатысты қолданылады;

Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарына сәйкес клиент (оның өкілі) туралы мәліметтерді жаңартуға;

банктің клиенттері бойынша қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға ақпарат жіберуге;

Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарында белгіленген жағдайларда, банктің клиенттерімен іскерлік қатынастарды тоқтатуға жауап береді.

Банк «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары болып табылмайтын, тізбесін уәкілетті орган қалыптастыратын цифрлық активтер биржаларының пайдасына жасалатын төлемдер мен ақша аударымдарын анықтауды және бұғаттауды жүзеге асырады.

Цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысына қатысты банк КЖ/ТҚ тәуекелін бағалауды жүзеге асырады. Цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысына КЖ/ТҚ тәуекелінің жоғары деңгейін берген кезде банк клиенттерді тиісінше тексерудің күшейтілген шараларын қолданады, сондай-ақ банк операцияларын жүргізу кезінде:

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысына көрсетілетін қызметтердің (өнімдердің) КЖ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырағыштық дәрежесіне бағалау жүргізуге;

клиенттер үшін көзделген тиісінше тексеру жөніндегі шаралардан басқа цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының беделі мен қызметінің сипаты туралы мәліметтерді алу және тіркеу, «Астана» халықаралық қаржы орталығының қаржылық қызметтер көрсетуді реттеу жөніндегі комитеті тарапынан оған қатысты шаралар қолдану жөніндегі шараларды қамтитын іскерлік қатынастарды орнату кезінде тиісінше тексеру рәсімдерін жүргізуге;

банк цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының бүркеме-банктегі шоттарды пайдалану фактілерін анықтаған жағдайларда, цифрлық активтердің платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысымен іскерлік қатынастарды тоқтатуға;

құрылтайшылары мынадай:

қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган жасайтын Ақшаны жылыстатумен күрес жөніндегі қаржылық шараларды әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын не тиісінше орындамайтын мемлекеттердің (аумақтардың) тізбесіне енгізілген;

оған қатысты Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің қарарларына сәйкес халықаралық санкциялар қолданылатын;

Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 20095 болып тіркелген «Банктік және сақтандыру қызметінің, бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушылары қызметінің және бағалы қағаздар рыногында лицензияланатын басқа да қызмет түрлерінің, акционерлік инвестициялық қорлар және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар қызметінің мақсаттары үшін оффшорлық аймақтардың тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 24 ақпандағы № 8 қаулысына сәйкес оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген;

банк басқа факторлар (сыбайлас жемқорлық деңгейі, есірткілердің заңсыз өндірілуі, айналымы және (немесе) транзиті туралы мәліметтер, халықаралық терроризмді қолдау туралы мәліметтер және басқалар) негізінде АЖ/ТҚ жоғары тәуекелін білдіреді деп айқындаған шет мемлекеттің аумағында тіркелген, цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысымен іскерлік қатынастар орнатудан бас тартуға немесе оларды тоқтатуға;

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының ақшасымен жүргізілетін операцияларды мониторингтеуді жүзеге асыруға және зерделеуге, сондай-ақ қаражатты шетелге, оның ішінде оффшорлық аймақтарға заңсыз шығарудың алдын алуға;

ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен күдікті операциялар (бұдан әрі – күдікті операциялар) анықталған кезде Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарында белгіленген шараларды қабылдауға;

Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарында белгіленген жағдайларда, цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысымен іскерлік қатынастарды тоқтатуға;

банктік шотты толықтыру кезінде цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысы қаражатының шығу көзіне тексеру жүргізуді қамтамасыз етуге;

ақшамен операциялар бойынша транзакциялар жазбасын сақтауды қамтамасыз етуге және қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға ақпарат беруге;

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысын тиісінше тексеру шеңберінде алынған және жиналған құжаттарды, деректерді және (немесе) мәліметтерді кемінде бес жыл сақтауды қамтамасыз етуге;

Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді қаржыландыруға қарсы   
іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарында белгіленген жағдайларда, цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының және оның бенефициарлық меншік иесінің жария лауазымды адамға, оның жұбайына (зайыбына) және жақын туыстарына тиесілілігін және (немесе) қатыстылығын тексеруді жүзеге асыруға;

күдікті операциялар анықталған кезде Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарында белгіленген мерзімдерде қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға қажетті ақпаратты ұсынуға жауап береді.

Банк клиенттердің күдікті операциялар жасау жағдайларын қоспағанда, цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысымен операцияларды жүзеге асыратын банк клиенттеріне қатысты банк операциясын жасау күнгі жағдай бойынша валюталардың нарықтық айырбастау бағамы бойынша баламасында 1 000 (бір мың) АҚШ долларынан аспайтын сомаға біржолғы банк операцияларын жүргізу кезінде клиенттерді тиісінше тексерудің жеңілдетілген шараларын қолданады.

Банк цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысымен операцияларды жүзеге асыратын банк клиенттеріне қатысты банк операциясын жасау күніне валюталардың нарықтық айырбастау бағамы бойынша баламасында 1 000 (бір мың) АҚШ долларына тең немесе одан асатын сомаға біржолғы банк операцияларын жүргізу кезінде клиенттерді тиісінше тексерудің күшейтілген шараларын қолданады және:

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының пайдасына аударымды жүзеге асыру кезінде банк клиенттері қаражатының шығу көзіне тексеру жүргізуді қамтамасыз етуге;

күдікті операциялар анықталған кезде Қазақстан Республикасы қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарында белгіленген шаралар қабылдауға;

банк клиенттерінің ақшасымен жасалатын операциялардың мониторингін жүзеге асыруға және зерделеуге, сондай-ақ қаражатты шетелге, оның ішінде оффшорлық аймақтарға заңсыз шығарудың алдын алуға;

Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарында белгіленген жағдайларда банк клиенттерімен іскерлік қатынастарды тоқтатуға жауап береді.

Клиенттердің операцияларына қызмет көрсету үшін банк шотын ашу кезінде цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысы мынадай құжаттарды ұсынады:

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының «Астана» халықаралық қаржы орталығының Қаржылық қызметтерді реттеу комитеті берген цифрлық активтер платформасын басқару бойынша қаржылық қызметтер көрсетуге арналған лицензия;

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысы ретінде тіркелгенін растайтын тізілімнен үзінді-көшірме;

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының бизнес-жоспары мен бизнес-моделі;

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының АЖ/ТҚ қарсы іс-қимыл жөніндегі саясаты;

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының басшысын тағайындау туралы бұйрық;

цифрлық активтер платформасын басқару қызметтерін көрсететін «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушысының атқарушы органы және оның басшысы туралы ақпарат (жеке басын куәландыратын құжат, тұрғылықты жері туралы деректерді растау, ұсыным хаттар, алынбаған немесе өтелмеген соттылығының жоқтығы туралы мәліметтер).

Тиімді ішкі бақылау тиісті басқарушылық бақылауды және бақылау мәдениетін (бақылау ортасын) қалыптастыру арқылы қамтамасыз етіледі.

Басқарушылық бақылау және бақылау мәдениеті (бақылау ортасы) банктің директорлар кеңесі мен банк басқармасының ішкі бақылау жүйесін құруға және тиімді жұмыс істеуіне бағытталған жалпы қатынасын, хабардар болуын және практикалық әрекеттерін сипаттайды.»;

103-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«103. Ішкі бақылау жүйесі тұрақты негізде банкке тән тәуекелдерді уақтылы анықтау мен бағалауды және банктің ішкі құжаттарына сәйкес және халықаралық, елдік, ұлттықтан жоғары санкцияларды ескере отырып, оларды барынша азайту бойынша уақтылы шараларды қабылдауды бақылауды қамтамасыз етеді. Ішкі бақылау жүйесі мыналарды қамтамасыз етеді, бірақ мұнымен шектелмейді:

1) банктің алға қойған мақсаттарына қол жеткізуіне жағымсыз әсер ететін ішкі факторлардың (банктің ұйымдық құрылымының күрделілігі, оның қызметінің сипаты, қызметкерлердің сапалық мінездемелері, ұйымдастырушылық өзгерістер, кадрлардың тұрақтамауы), сондай-ақ сыртқы факторлардың (банк саласындағы экономикалық жағдайлардың және ахуалдың өзгеруі, технологиялық жаңалықтар) тәуекелдерін бағалау барысында қарау және есепке алу;

2) тәуекелдерді банк қызметінің жекелеген бағыттары бойынша бағалауды жүзеге асыру;

3) банктің ішкі құжаттарында жаңа операциялар мен қызмет көрсетулерді регламенттеу болған жағдайда банктің оларды жүргізуі;

4) банктің тиісті ішкі құжаттарда айқындалған адамдарға (банктің бөлімшелеріне, органдарына) банктің тәуекелдерге ұшырағыштық деңгейіне әсер ететін факторлар туралы уақтылы хабарлауды қамтамасыз ету.

Ішкі бақылау жүйесі кез келген жаңа немесе бақыланбайтын, оның ішінде жаңа қызметтер мен өнімдерді енгізуге байланысты айтарлықтай тәуекелдердің анықталуына қарай түзетуге ұшырайды.».

15-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«15-тарау. Жеке тұлғаларға қаржылық қызметтер көрсету кезінде алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдерін басқару»;

121, 122, 123 және 124-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«121. Банктің Директорлар кеңесі нарықтық жағдайға, стратегияға, активтер көлеміне, банк операцияларының күрделілік деңгейіне сәйкес келетін алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдерін басқарудың тиімді жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және банктік қызметтерді пайдаланған кезде алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында тиімді анықтауды, өлшеуді, мониторинг жасауды және бақылауды қамтамасыз етеді және мыналарды:

1) алаяқтықпен және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалармен күрес жөніндегі саясат пен рәсімдерді;

2) басқарушылық есептілік жүйесін;

3) ақпараттық технологияларды, оның ішінде банктің антифрод жүйесін қамтиды, бірақ олармен шектелмейді.

122. Алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдерін басқару шеңберінде бөлімшелердің функцияларына мыналар кіреді, бірақ олармен шектелмейді:

1) банктің алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл жөніндегі стратегиясын іске асыру бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлеу, ол мыналарды ашады, бірақ олармен шектелмейді:

ресурстарға қажеттілікті анықтау, оның ішінде алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл процестерін іске асыру үшін қажетті бюджетті айқындау;

алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл бойынша талап етілетін іс-шаралардың мерзімдері мен оларды іске асыруға жауаптыларды көрсете отырып, осындай іс-шаралардың сипаты.

2) сыртқы қызмет көрсету арналарында және банк қызметкерлері жасаған банк клиенттеріне қатысты алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимылдарды әзірлеу және алдын алу тәсілдерін, модельдерін, технологиялары мен процестерін енгізу;

3) алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл процестерін және қаржы өнімдерін және (немесе) көрсетілетін қызметтерді ұсынудың цифрлық арналарын енгізу, қамтамасыз ету, жұмыс істеуі және үздіксіз жақсартып отыру;

4) бизнес-процестерді және енгізілетін қаржы өнімдерін және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдері тұрғысынан бағалау;

5) қаржы өнімдерін және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсынған кезде алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл саласындағы реттеушілік талаптарға сәйкестікті қамтамасыз ету, банктің ішкі құжаттарында бақылау рәсімдерін белгілеген кезде әзірлеу және кейіннен әдіснамалық қолдау көрсету;

6) сыртқы және ішкі деректерді анықтау және талдау, сондай-ақ алаяқтықтың және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың жаңа схемаларының алдын алу;

7) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар күдікті операциялардың типологиясын әзірлеу;

8) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар күдікті операцияларды жүзеге асыратын адамдардың тізімін, дропперлердің, оның ішінде алаяқтардың, өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға байланысты адамдардың тізімін қалыптастыру;

9) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар күдікті операциялардың, алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар клиенттердің, қызметкерлердің және үшінші тұлғалардың мінез-құлқының мониторингін жүзеге асыру;

10) оқыс оқиғалар дерекқорын жүргізу және үздіксіз жаңартып отыру;

11) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар күдікті операциялар туралы деректерді ҚРҰБ антифрод-орталығына тәулік бойы беру және пайда болуына қарай жаңа ақпаратпен үздіксіз толықтырып отыру;

12) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 34772 болып тіркелген «Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығының қызметін жүзеге асыру және оның қызметіне қатысатын тұлғалармен өзара іс-қимыл тәртібіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы 16 шiлдедегi № 43 қаулысына (бұдан әрі – № 43 қаулы) сәйкес ҚРҰБ антифрод-орталығымен өзара іс-қимыл жасауды қамтамасыз ету;

13) тұрақты (мерзімді) ақпараттандыру арқылы банк клиенттерінің, банк қызметкерлерінің және үшінші тараптардың алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл саласында хабардарлығын арттыруды қамтамасыз ету;

14) ішкі және сыртқы алаяқтық фактілерін анықтау, тіркеу және талдау;

15) ішкі тексерулерге қатысу, ішкі тексеру нәтижелері бойынша түзету шаралары мен ұсынымдар әзірлеу, олардың іске асырылуын бақылау және ішкі тексеру нәтижелері бойынша қорытындылар жасау;

16) алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша алқалы органның шешімдер қабылдауы үшін ұсыныстар дайындау, оның ішінде банк операциялар жүргізу, қарыз беру (қажет болған жағдайда) кезінде алаяқтық тәуекелін бағалаудың меншікті алгоритмдері мен модельдерін орындамаған жағдайда, залалды өтеу немесе кредитті есептен шығару бойынша;

17) ішкі құжаттарға сәйкес алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін іске асыру туралы, сондай-ақ олардың салдарларын жою туралы басқарушылық есептілікті дайындау және ұсыну кіреді, бірақ олармен шектелмейді.

123. Банк бөлімшелері алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін басқару шеңберінде алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін басқару тәртібін анықтайтын ішкі құжат әзірлейді, ол мынадай:

1) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдерін сәйкестендіру және алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдеріне ұшырағыштықты ерте анықтау индикаторларын айқындау;

2) бағалаудың сапалық және (немесе) сандық әдістерін қолдана отырып, оның ішінде оларды іске асыру туралы деректер негізінде барлық анықталған алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдерінің ықтималдығы мен салдарларын бағалау;

3) алаяқтықтың және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың елеулі тәуекелдерін іске асыру туралы мәліметтерді жинау және сақтау;

4) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін қамтитын тәуекелдер тізілімін қалыптастыру;

5) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін өңдеу шараларын әзірлеу;

6) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін өңдеу жөніндегі шаралардың орындалуын мониторингтеу рәсімдерін қамтиды, бірақ олармен шектелмейді.

124. Банктің антифрод-жүйесі мынадай талаптарға жауап береді:

1) ҚРҰБ антифрод-орталығымен техникалық ықпалдасуды қамтамасыз етеді;

2) оқыс оқиғалар дерекқорындағы дропперлерде анықталған алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар күдікті операциялар, алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар туралы ақпараттың толық көрсетілуін қамтамасыз етеді;

3) күдікті белсенділік әрекеттерін анықтау үшін сценарийлердің берілген алгоритмдерін, модельдері мен қағидаларын пайдаланады;

4) мыналарды: алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар күдікті операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың ішкі тізімін жүргізуді;

ҚРҰБ антифрод-орталығының тізімдерін қоса алғанда, барлық транзакциялар үшін банктің ішкі тізімдерімен автоматты салыстырып тексеруді;

қарыз алушының қарызды үшінші тұлғаның шотына аудару туралы өкімі болған кезде алаяқтық белгілері бар күдікті операцияларды жүзеге асыратын тұлғалар бойынша алушы-банктің ішкі тізімдерінде төлем бенефициарының болмауы туралы алушы-банк тарапынан ҚРҰБ антифрод-орталығы арқылы автоматты растауды қамтамасыз етеді;

5) транзакцияны тоқтата тұру және (немесе) қабылдамау мүмкіндігі көзделген;

6) № 48 қаулыға сәйкес деректердің сақталуын және қауіпсіздігін, алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар туралы деректермен ақпараттық алмасу қауіпсіздігін қамтамасыз етеді;

7) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар күдікті операцияларды анықтау үшін өлшемдерді талдауды және реттеуді, тестілеуді және банктің антифрод-жүйесіне өзгерістер енгізуді қамтамасыз етеді.»;

мынадай мазмұндағы 124-1-тармақпен толықтырылсын:

«124-1. Банк ҚРҰБ антифрод-орталығы операторының ішкі құжаттарында белгіленген нысандар бойынша тәулік бойы ҚРҰБ антифрод-орталығына мыналарды:

1) Қағидалардың 124-тармағының 2) тармақшасында көзделген мәліметтерді;

2) шығарылған төлем карточкалары бойынша төлем карточкасының ұстаушысы және деректемелері туралы мәліметтерді (қосымша төлем карточкаларын шығарған кезде балаларға ата-аналары немесе балалардың өзге де заңды өкілдері туралы қосымша мәліметтер беріледі), төлем карточкасы жүйесінің атауы мен түрін, IP-мекенжайларын, ұялы байланыстың абоненттік нөмірін, ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрлерін (сәйкестендіргіш, тілі, уақыт белдеуі), төлем карточкасы берілген банктің есеп айырысу-касса бөлімшесінің немесе электрондық-механикалық құрылғыларының орналасқан мекенжайын, клиент тәуекелінің деңгейін қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін мәліметтерді (ҚРҰБ антифрод-орталығының базасында Төлем карточкаларының бірыңғай базасын қалыптастыру мақсатында);

3) төлем карточкасын пайдалана отырып жасалған операциялар (кіріс және шығыс транзакциялары) бойынша төлем карточкасы жүйесінің ұстаушысы мен деректемелері туралы мәліметтерді, төлем карточкасы жүйесінің атауы мен түрін, операция түрін (қолма-қол ақшасыз төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, қолма-қол ақшамен жасалатын операциялар), төлем деректемелері, оның ішінде ТБК және төлем мақсаты, ақшаның шығу көзі, операцияны жүргізу ортасы (электрондық терминалдың немесе қашықтан қол жеткізу жүйесінің атауы), қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы төлем және (немесе) ақша аудару кезінде: төлем және (немесе) ақша аудару жүзеге асырылған IP-мекенжайы, ұялы байланыстың абоненттік нөмірі, ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрлері (сәйкестендіргіш, тілі, уақыт белдеуі) туралы мәліметтер қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін мәліметтерді үздіксіз беруді қамтамасыз етеді.»;

125-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«125. Алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін басқару саясаты мен рәсімдері мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) қызметкерлермен, клиенттермен және үшінші тұлғалармен байланысты алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін бағалау, олар талаптарға сәйкес келмейтін қатынастардың орнауының алдын алуға мүмкіндік береді;

2) қарауға жататын операциялар тізбесі;

3) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар күдікті операциялардың, оның ішінде уәкілетті орган белгілейтін алаяқтықтың немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың өлшемшарттары;

4) дропперлердің Қағидалардың 125-1-тармағына сәйкес электрондық банк қызметтерін анықтау және оларды көрсетуді тоқтата тұру тәртібі;

5) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар күдікті операцияларды жүзеге асыратын адамдардың тізіміне және алаяқтардың немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалармен байланысты адамдардың тізіміне қосу және алып тастау өлшемшарттары;

6) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін бағалау тәсілдері, әдістері мен модельдері мынадай талаптарға жауап береді:

бағалаудың сапалық және сандық әдістері;

тәсілдер, әдістер мен модельдер алаяқтықтың және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың жаңа әдістеріне, банк операцияларының күрделілік деңгейіне, сондай-ақ банк процестері мен заңнамадағы өзгерістерге бейімделуі керек;

транзакциялық және транзакциялық емес деректердегі ауытқуларды, сондай-ақ клиенттер мен қызметкерлердің күдікті операциялар мен алаяқтықты, өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларды білдіруі мүмкін іс-қимылын айқындауға арналған алаяқтықты анықтау жүйелері автоматты түрде тексеруді қамтамасыз етеді;

7) банк бөлімшелерінің өзара іс-қимыл жасау тәртібі және ҚРҰБ антифрод-орталығының қағидаларына сәйкес деректерді беру;

8) алаяқтыққа және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғаларға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша қызметкерлерді мерзімді оқыту және аттестаттау жүргізу тәртібі;

9) мыналарды қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін біріздендіру тәртібі:

клиенттердің, қызметкерлердің және үшінші тұлғалардың есептік деректерінің түпнұсқалығын тексеру;

ақпараттық активті қорғауды қамтамасыз ету және рұқсатсыз қол жеткізу мен іс-әрекеттерді болдырмау жөніндегі нұсқаулықтар;

10) банкке әсер ететін алаяқтықтың және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың ішкі және сыртқы тәуекелдерін ескеретін алдын алу тәртібі;

11) мыналарды қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін анықтау тәртібі:

клиенттің күдікті әрекеттерін және алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар күдікті операцияларды анықтау үшін қолданылатын дереккөздер;

алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар күдікті операцияларды анықтау, маңызды оқиғалар немесе транзакциялар, оның ішінде банктің басшы қызметкерлері, бөлімшелері туралы хабарлау үшін енгізілген бақылау жүйелері мен технологиялары;

алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың белгілері бар күдікті операциялар анықталған кезде бөлімшелер мен қызметкерлердің рөлдері мен міндеттері;

12) алаяқтықпен немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалармен нақты немесе болжамды оқыс оқиғаға ден қою жоспары, ол мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

ден қоюдың үздіксіздігін қамтамасыз ететін қызметкерлердің жұмыс режимі;

транзакцияны тоқтата тұру және қайта бастау немесе қабылдамау жағдайларының тізбесі;

ішкі тергеп-тексеру жүргізу қажеттілігі туралы шешім қабылдау;

13) мыналарды қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін тергеп-тексеру тәртібі:

банк бөлімшелерінің өзара іс-қимыл тәртібі;

мерзімділікті, маңыздылықты бағалау, ақпарат жинау және талдау;

қабылданған тергеу әрекеттерін құжаттау;

алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың фактісін бағалау және тергеп-тексеру аяқталған күн;

қабылданған шаралар, оның ішінде егер қолданылса, клиентке келтірілген залалды өтеу бойынша шаралар;

14) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін басқару жүйесінің тиімділігін, оның ішінде банктің ішкі аудит қызметінің бағалауы.»;

мынадай мазмұндағы 125-1-тармақпен толықтырылсын:

«125-1. Қағидалардың 97-тармағы бірінші бөлігінің 6) тармақшасында көрсетілген банк автоматтандырылған ақпараттық жүйені, көлемді деректерге қолданылатын жасанды интеллект және (немесе) машиналық оқыту негізінде қабылданған цифрлық шешімдерді және рәсімдерді пайдалану, оның ішінде ҚРҰБ Антифрод-орталығымен өзара іс-қимыл жасау кезінде алынған мәліметтерді пайдалану арқылы дропперлерді анықтау және олардың электрондық банк қызметтерін көрсетуін тоқтата тұру тәртібін айқындайды.

Дропперлерді анықтау тәртібі қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган бекіткен типологияға сәйкес сипаттамалары бар, оның ішінде мынадай белгілерге:

1) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар күдікті операцияларды жүзеге асыратын ҚРҰБ-ның антифрод-орталығы адамдарының тізімдеріне және алаяқтардың немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалармен байланысты адамдардың тізімдеріне енгізілген немесе олармен операцияларға қатысқан банктің клиенттеріне;

2) алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілерімен күдікті операцияларды жүзеге асыратын адамдардың ішкі тізімдеріне енгізілген адамдармен операцияларға қатысқан банктің клиенттеріне;

3) банктің басқа клиенттерімен және (немесе) басқа банктердің клиенттерімен бірлесіп ұялы байланыстың бір абоненттік нөмірін не мобильді азаматтар базасында басқа жеке тұлғаға тіркелген ұялы байланыстың абоненттік нөмірін пайдаланатын банк клиенттеріне;

4) банктің басқа клиенттерімен бірлесіп электрондық банк қызметтеріне қол жеткізу үшін бір абоненттік байланыс құрылғысын не IP-мекенжайды пайдаланатын банк клиенттеріне сәйкес келетін;

5) клиент операциясы сипатының және (немесе) параметрлерінің, көлемінің (операцияны жүзеге асыру уақыты, күндері, клиенттің геолокациясы, операция жүзеге асырылатын ұялы байланыстың абоненттік құрылғысы немесе IP-мекенжайы, операция сомасы, операцияны жүзеге асыру кезеңділігі (жиілігі), бенефициар, төлем мақсаты, ақшаның шығу көзі) әдетте клиент күнделікті өмірінде орындайтын операцияларға сәйкес келмейтін, бірақ онымен шектелмейтін клиенттің операцияларын анықтау рәсімдерін қамтиды.

Алаяқтық тәуекелі кезінде дроппер анықталған кезде банк клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуді дереу тоқтата тұрады, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, № 43 қаулыға сәйкес төлем жүргізуден және (немесе) ақша аударудан бас тартады не төлем жүргізу және (немесе) ақша аудару бойынша ақша сомасын үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімге тоқтата тұрады не және (немесе) бұғаттайды, клиентті банкте көзделген тәртіппен және тәсілдермен хабардар етеді, хабарламаны ҚРҰБ-ның антифрод-орталығына жібереді. Клиенттің операцияларын қайта бастау электрондық банк қызметтерін алуды бір мезгілде ұсына отырып (жаңарта отырып), № 43 қаулыда белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

Өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдері кезінде дроппер анықталған кезде банк:

1) клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуды дереу тоқтата тұрады;

2) клиент туралы мәліметтерді, кіріс және шығыс төлемдері және (немесе) ақша аударымдары бойынша төлем деректемелерін, ақшаның шығу көзін, клиенттің геолокациясын, IP-мекенжайын, ұялы байланыстың абоненттік нөмірін, электрондық банк қызметтері көрсетілген жағдайда, олардың көмегімен банктік шот бойынша операциялар жүргізілген ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрін (сәйкестендіргіш, тілі, уақыт белдеуі) көрсете отырып, ҚРҰБ-ның антифрод-орталығына және қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға ақпарат жібереді;

3) дропперлерге электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру тәртібіне сәйкес, оның ішінде адамды № 43 қаулыға сәйкес ҚРҰБ антифрод-орталығының базаларынан алып тастаған кезде электрондық банк қызметтерін көрсетуді қайта бастайды.»;

126-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«126. Басқарушылық ақпарат мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерін бағалау нәтижелері, алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың тәуекелдерге бейімділік көрсеткіштері және шекті мәндер мен лимиттерге сәйкестігі;

2) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалардың типологиясын көрсете отырып, банк өнімдері және төлем типі (егер қолданылса) бойынша алаяқтық немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар белгілері бар күдікті операциялардың сандық және сапалық талдауы;

3) алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар фактілері бойынша қабылданған шаралар;

4) ішкі және сыртқы алаяқтықпен немесе өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалармен байланысты банктің операциялық шығындары және тұтынушыларға шығындарды өтеу мөлшері;

5) банк өнімдері және төлем типі (егер қолданылса) бойынша алаяқтық және өзге де құқыққа қарсы оқыс оқиғалар туралы жолданымдардың көлемі.».

3. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары мен Ұлттық пошта операторы үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 22 наурыздағы № 18 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 20160 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары мен Ұлттық пошта операторы үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарда:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Егер Талаптарда өзгеше көзделмесе, Талаптарда қолданылатын ұғымдар КЖ/ТҚҚ туралы заңда, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының [Заңында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1600000011#z61) және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көрсетілген мағыналарында пайдаланылады.

Талаптардың мақсаттары үшін мынадай ұғымдар пайдаланылады:

      1) әдеттегіден тыс операция (мәміле) – клиенттің КЖ/ТҚҚ туралы заңның [10-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1600000011#z10) 2-тармағына сәйкес қаржы мониторингін жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі өзге де шараларды қабылдайтын уәкілетті орган (бұдан әрі – уәкілетті орган) айқындаған, сондай-ақ банк дербес әзірлеген күдікті операцияны айқындау белгілері ескеріле отырып, КЖ/ТҚҚ туралы заңның [4-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1600000011#z4) 4-тармағына сәйкес міндетті түрде зерделенуге тиіс операциясы (мәмілесі);

      2) біржолғы операция (мәміле) – банктің жеке тұлғаның банктік шотына ақшаны есептеу не қолма-қол ақшаны қабылдауға, банк шотын пайдаланбай қолма-қол ақшасыз төлемге немесе ақша аударымына арналған жабдық (құрылғы) арқылы көрсетілетін қызметтерді берушінің пайдасына төлем жүргізу, айырбастау пунктінде қолма-қол шетел валютасын сатып алу, сату немесе айырбастау, осындай клиенттің банктік шотына қол жеткізу құралы болып табылмайтын төлем карточкасын пайдалану, мемлекеттік органдардың пайдасына атқарушылық іс жүргізу шеңберінде берешекті жабдық (құрылғы) арқылы төлеу, айырбастау пункттері арқылы тазартылған құйма алтынды сатып алу бойынша қызметтер көрсетуі, сондай-ақ банктің идентификатталмаған электрондық ақша иелеріне электрондық ақшаны сатып алу және пайдалану жөніндегі операцияларды жүргізу арқылы қызметтер көрсетуі;

3) дроппер – үшінші тұлғаға материалдық сыйақы үшін өзінің банктік шотына және (немесе) электрондық төлем құралына қолжетімділік берген, сол сияқты оларды құқыққа қарсы операцияларда рұқсатсыз пайдалануға әкеп соққан төлем құралдарын үшінші тұлғаға пайдалануға берген тұлға;

    4) КЖ/ТҚ тәуекелдерін басқару – банк КЖ/ТҚ тәуекелдерін анықтау, бағалау, мониторингтеу, сондай-ақ оларды азайту бойынша қабылдайтын шаралар жиынтығы (көрсетілетін қызметтерге (өнімдерге), клиенттерге, сондай-ақ клиенттер жүргізетін операцияларға қатысты);

       5) клиент – банк қызметін алатын жеке, заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым;

      6) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдері (бұдан әрі – КЖ/ТҚ тәуекелдері) – банкті қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру (бұдан әрі – КЖ/ТҚ) процестеріне қасақана немесе қасақана емес тарту тәуекелдері) немесе өзге де қылмыстық іс-әрекет;

      7) цифрлық актив – қаржы құралы болып табылмайтын, криптография және компьютерлік есептеулер құралдарын қолдана отырып, электрондық-цифрлық нысанда жасалған мүлік, сондай-ақ мүліктік құқықтарды куәландырудың электрондық-цифрлық нысаны;

      8) шекті операция – клиенттің ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен жүргізілетін, КЖ/ТҚҚ туралы заңның [4-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1600000011#z4) 1-тармағына сәйкес қаржы мониторингіне жататын операциясы;

      9) іскерлік қатынастар – банктің клиентке қаржылық қызметке және қаржылық көрсетілетін қызметке қатысты қызметтерді (өнімдерді) ұсынуы жөніндегі қатынастар.»;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Мәртебесі және (немесе) қызметі КЖ/ТҚ тәуекелін арттыратын клиенттердің түрлері мыналардан тұрады, бірақ олармен шектелмейді:

1) жария лауазымды тұлғалар, олардың отбасы мүшелері және жақын туыстары;

2) шетелдік қаржы ұйымдары;

3) заңды тұлғалар және қызметі қолма-қол ақшаның қарқынды айналымымен байланысты заңды тұлғалар және дара кәсіпкерлер, оның ішінде:

қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы негізінде қызметін айырбастау пунктері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғалар;

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы негізінде қызметінің ерекше түрі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғалар (банк белгілеген КЖ/ТҚҚ жөніндегі талаптарды сақтайтын банктердің еншілес ұйымдарын қоспағанда);

микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар;

тұтынушылардан қолма-қол ақша қабылдауды, оның ішінде электрондық терминалдар арқылы жүзеге асыратын қызметтерді (қаржылық қызметтерді қоспағанда) жеткізушілердің агенттері (сенім білдірілгендер);

ойын бизнесін ұйымдастырушылар, сондай-ақ Қазақстан Республикасынан тыс онлайн-казино қызметтерін көрсететін не сол қызметтен кірістер алатын тұлғалар;

туристік қызметтерді, сондай-ақ қолма-қол ақшаның қарқынды айналымымен байланысты өзге де қызметтерді көрсететін тұлғалар;

4) адвокаттар және заң мәселелері бойынша басқа да тәуелсіз мамандар олар клиенттің атынан немесе оның тапсырмасы бойынша КЖ/ТҚҚ туралы заңның 3-бабы 1-тармағының 7) тармақшасында көрсетілген қызметке қатысты ақшамен және (немесе) мүлікпен операцияларға қатысатын жағдайларда, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары (екінші деңгейдегі банктер белгілеген, КЖ/ТҚҚ жөніндегі талаптарды сақтайтын екінші деңгейдегі банктердің еншілес ұйымдарын қоспағанда);

5) «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру брокерлері (банк белгілеген КЖ/ТҚҚ жөніндегі талаптарды сақтайтын банктердің еншілес ұйымдарын қоспағанда);

6) қаржы лизингі бойынша қызметтер көрсететін тұлғалар (екінші деңгейдегі банктер белгілеген КЖ/ТҚҚ бойынша талаптарды сақтайтын екінші деңгейдегі банктердің еншілес ұйымдарын қоспағанда);

7) қызметті сақтандыру агенттері ретінде жүзеге асыратын тұлғалар;

8) жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату бойынша делдалдық қызметті жүзеге асыратын тұлғалар;

9) қызметі қаруды, жарылғыш заттарды өндірумен және (немесе) сатумен байланысты адамдар;

10) қызметі бағалы металдарды, асыл тастарды не олардан жасалған бұйымдарды өндірумен және (немесе) өңдеумен, сондай-ақ сатып алумен-сатумен байланысты тұлғалар;

11) қорлардың, діни бірлестіктердің ұйымдық-құқықтық нысанындағы коммерциялық емес ұйымдар;

12) Талаптардың 17-тармағында көрсетілген шет мемлекеттерде орналасқан (тіркелген) тұлғалар, сондай-ақ Қазақстан Республикасында орналасқан осындай тұлғалардың филиалдары мен өкілдіктері;

13) ұсынған деректерінің дәйектілігіне күмәндануға негіз бар, клиент;

14) клиент КЖ/ТҚҚ туралы заңда көзделген клиентті тиісінше тексеру рәсімдерінен жалтаруға бағытталған іс-әрекеттер жасағанда;

15) қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару және олардың айналымын жүзеге асыратын тұлғалар;

16) «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында қамтамасыз етілмеген цифрлық активтерді шығаруды және олардың айналымын жүзеге асыратын тұлғалар;

17) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің (бұдан әрі – Азаматтық кодекс) 741-бабы екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын, балалардың атына шығарылған қосымша төлем карточкаларын, сондай-ақ олар бойынша банктік қарыздарды беру және өтеу бойынша операциялар ғана жүзеге асырылатын кредиттік карточкаларды қоспағанда, бір банк шығарған бес және одан көп төлем карточкасын ұстаушылар болып табылатын клиенттер;

18) Азаматтық кодекстің 741-бабы екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын, балалардың атына шығарылған қосымша төлем карточкаларын, сондай-ақ олар бойынша банктік қарыздарды беру және өтеу бойынша операциялар ғана жүзеге асырылатын кредиттік карточкаларды қоспағанда, жиынтығында бірнеше банк шығарған (өзге банктермен және (немесе) ҚРҰБ антифрод-орталығымен деректер алмасу арқылы банкте осындай мәліметтер болған кезде) бес және одан көп төлем карточкасын ұстаушылар болып табылатын клиенттер;

19) есірткілердің заңсыз өндірілуі, айналымы және (немесе) транзиті факторының негізінде КЖ/ТҚ қаупі жоғары елдердің резиденттері;

20) шетелдіктің Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты не тұрақты тұруға рұқсаты жоқ (Қазақстан Республикасының аумағында тұрмайтын) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері;

21) мынадай шарттардың бірі болған кезде он төрт жастан жиырма бес жасқа дейінгі адамдар санатына жататын:

ресми кіріс көздері (жалақысы, стипендиясы, алименттері, жәрдемақылары және әлеуметтік төлемдері, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтарды төлеуі және өзге де ресми кіріс көздері) жоқ, клиентпен туыстық қатынастарда байланысты емес адамдардан ірі сомалардың түсімдері бар және банктік шот бойынша үшінші жеке тұлғалардың атына елішілік жиі аударымдар, трансшекаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бар адамдар;

банктік шот бойынша клиенттің тыныс-тіршілігін қамтамасыз етуге байланысты операциялар, коммуналдық төлемдер, салықтық және бюджетке төленетін өзге де төлемдер жасалмаған және банктік шот бойынша үшінші жеке тұлғалардың атына елішілік жиі аударымдар, трансшекаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары жасалған адамдар;

22) соңғы 6 (алты) ай ішінде ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына жалпы сомасы 300 000 (үш жүз мың) теңгеден астам үш және одан да көп төлем жасаған клиенттер;

23) Қазақстан Республикасының шекара маңындағы аумақтарында орналасқан, электрондық банк қызметтерін алуға арналған банктердің есеп айырысу-кассалық бөлімшелері немесе электрондық-механикалық құрылғылары арқылы берілген төлем карточкаларын ұстаушылар болып табылатын клиенттер.»;

18-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«18. КЖ/ТҚ тәуекелін арттыратын банк қызметтері (өнімдері), сондай-ақ оларды ұсыну тәсілдері мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) банктің ішкі бақылау қағидаларында айқындалатын жаңа және дамып келе жатқан технологиялар сияқты жаңа, сондай-ақ іс жүзінде бар өнімдерге жаңа тетіктер беруді қоса алғанда, жаңа өнімдер және жаңа іскерлік тәжірибе;

2) клиенттерге дербес банктік қызмет көрсету;

3) банк шотын пайдаланусыз ақша төлемі және (немесе) аударымы;

4) сауданы қаржыландыру;

5) сейфтік операциялар (сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және бөлмелерді жалға беруді қоса алғанда, құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау);

6) мүлікті сенімгерлік басқару;

7) халықаралық нарықтарда брокерлік қызмет көрсету;

8) кастодиандық қызмет көрсету;

9) егер эмитент банк тиісті электрондық ақша жүйесінің операторы болып табылмайтын жағдайда электрондық ақша;

10) алдын ала төленген төлем карточкалар;

11) корпоративтік төлем карточкалары;

12) чектер, оның ішінде жол чектері;

13) шетелдік қаржы ұйымдарының шоттары;

14) қолма-қол шетел валютасын айырбастау пункттері арқылы сатып алу, сату, айырбастау бойынша операциялар;

15) жеке тұлғалардың 500 000 (бес жүз мың) теңгеден астам сомаға трансшекаралық төлемдері және (немесе) ақша аударымдары.»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Клиентті, оның өкілін және бенефициарлық меншік иесін идентификаттау бағдарламасы мыналарды қамтиды, бірақ онымен шектелмейді:

1) банктің іскерлік қатынастар орнатудан және (немесе) операциялар жүргізуден бас тарту, сондай-ақ іскерлік қатынастарды тоқтату туралы шешім қабылдау рәсімін, негіздері мен мерзімдерін қоса алғанда, клиенттерді қызмет көрсетуге қабылдау тәртібі;

2) клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін идентификаттау тәртібі, оның ішінде клиентті тиісінше тексерудің оңайлатылған және күшейтілген шараларын қолдану рәсімдерінің ерекшеліктері;

3) шетелдік қаржы ұйымдарымен корреспонденттік қатынастар орнатылған кезде идентификаттауды жүргізу ерекшеліктері;

4) банктің қызмет көрсетудегі немесе қызмет көрсетуге қабылдайтын клиенттер (олардың өкілдері) мен бенефициарлық меншік иелерінің, олардың жұбайларын (зайыптарын) және жақын туыстарын анықтауға бағытталған шаралардың сипаттамасы;

5) КЖ/ТҚҚ туралы заңның 12-бабына сәйкес жасалған терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінде (бұдан әрі – Тізбе) және осы Заңның 12-1-бабына сәйкес жасалған жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінде (бұдан әрі – ЖҚҚТҚ тізбесі) болуына нысаналы қаржы санкцияларын қолдану, клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін тексеру тәртібі;

6) Тізбеден және ЖҚҚТҚ тізбесінен клиент (оның өкілі) туралы мәліметтер алып тасталған кезде нысаналы қаржы санкцияларының қолданысын тоқтату тәртібі;

7) іскерлік қатынастарды қашықтан орнату кезінде (клиенттің немесе оның өкілінің жеке қатысуынсыз) идентификаттау ерекшеліктері;

8) банк кіретін банк конгломераты белгілеген КЖ/ТҚҚ жөніндегі талаптарды орындау шеңберінде клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін идентификаттау процесінде алынған мәліметтер, сондай-ақ осындай мәліметтерді сақтаудың және құпиялылығын қамтамасыз етудің алмасу ерекшеліктері (болған кезде);

9) басқа қаржы ұйымдарынан мәліметтер алу, оның ішінде брокер (дилер) өз банктік шоты бойынша олардың пайдасына немесе атынан операциялар жасайтын жеке және заңды тұлғаларды идентификаттау арқылы клиенттерді идентификаттау ерекшеліктері;

10) клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің дәйектілігін тексеру тәртібі;

11) клиент досьесінің нысанына, мазмұнына және жүргізу тәртібіне, мәліметтерді жаңарту кезеңділігін көрсете отырып, досьедегі мәліметтерді жаңартуға қойылатын талаптар;

12) клиенттің тәуекел деңгейін бағалау тәртібі, осындай тәуекелді бағалау негіздері;

13) КЖ/ТҚҚ туралы заңның 5-бабы 5-тармағының үшінші және төртінші бөліктеріне сәйкес қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган айқындаған нысан мен тәртіп бойынша клиенттердің бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді банктің сұратуы бойынша алу және ұсыну тәртібі;

14) клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сот актісі негізінде Қазақстан Республикасының аумағында қызметі заңсыз деп танылған шетелдік ойын бизнесін ұйымдастырушыларға (бұдан әрі – шетелдік ойын бизнесін ұйымдастырушылар) тиесілігіне тексеру, шетелдік ойын бизнесін ұйымдастырушылардың пайдасына төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүргізуден бас тарту, сондай-ақ шетелдік ойын бизнесін ұйымдастырушы болып табылатын клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды тоқтату тәртібі.

Клиент (оның өкілі) ұсынатын құжаттар клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді растау мақсатында олардың дәйектілігі тексеріледі.

Клиенттің өкіліне қатысты мұндай тұлғаның клиенттің атынан және (немесе) мүддесі үшін әрекет ету өкілеттігі қосымша тексеріледі.

Банк берілген сенімхат негізінде клиенттің атынан іс-қимыл жасайтын клиенттің өкілі арқылы іскерлік қатынастар орнатқан клиентке қатысты банк шығыс немесе кіріс операцияларын жүргізгенге дейін қосымша клиентті биометриялық идентификаттауды жүргізеді.

Клиентпен іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнатқан кезде, клиент электрондық банк қызметтеріне қол жеткізу үшін пайдаланатын ұялы байланыстың абоненттік құрылғысын ауыстырған кезде банк клиентке биометриялық идентификаттауды міндетті түрде жүргізе отырып, клиентке екі факторлы идентификаттауды қолданады.

Клиентпен іскерлік қатынастарды қашықтықтан белгілеу және (немесе) оған электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде банк банктік шот бойынша операцияларды жүргізу кезінде клиенттің, оның ішінде төлем карточкасын, Қазақстан Республикасының резиденті – байланыс операторы берген және клиентке мемлекеттік және өзге де қызметтерді алу үшін Қазақстан Республикасының «электрондық үкіметінің» веб-порталында тіркелген (бұдан әрі – мобильді азаматтар базасы) ұялы байланыс құрылғысының бір абоненттік нөмірін пайдалана отырып, клиенттің пайдалануын бақылауды қамтамасыз етеді.

Мобильді қосымшаны пайдалану кезінде клиентке электрондық банк қызметтерін көрсету банктің ішкі қағидаларында айқындалған тәртіпке сәйкес банк идентификаттаған ұялы байланыстың бір абоненттік құрылғысы арқылы жүзеге асырылады.

Он сегіз жастан жиырма бір жасқа дейінгі адамдар санатына жататын клиенттермен іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнатуға немесе өкіл арқылы, сондай-ақ төлем карточкасын қашықтықтан және (немесе) көрсетілген клиенттерге өкіл арқылы шығаруға және қайта шығаруға жол берілмейді.

Он төрт жастан он сегіз жасқа дейінгі адамдар санатына жататын клиенттерге қатысты клиенттің операцияларын электрондық банк қызметтерін алу кезінде ата-аналары немесе өзге де заңды өкілдері тексереді.

Азаматтық кодекстің 741-бабы екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын, балалардың атына шығарылған қосымша төлем карточкаларын, сондай-ақ банктік қарыздарды беру және өтеу бойынша операциялар ғана жүзеге асырылатын кредиттік карточкаларды қоспағанда, банк клиентке бір төлем карточкасынан артық карточка шығарған кезде:

1) клиенттен қосымша төлем карточкасын шығару мақсатын және банктік шот бойынша жоспарланатын операциялар туралы мәліметтерді сұратады;

2) төлем карточкасын шығару кезінде карточканы шығару мақсатына және клиент көрсеткен операцияларға сәйкестігі тұрғысынан төлем карточкасын пайдалана отырып, клиенттің банктік шоты бойынша ақша қозғалысына мониторинг жүргізеді;

3) төлем карточкасын шығару кезінде клиент көрсеткен нысаналы мақсатқа банктік шот бойынша клиенттің операциялары сипатының тікелей сәйкессіздіктері анықталған кезде банк клиентке тәуекелдің жоғары деңгейін беру қажеттілігін айқындау және тиісті тексерудің күшейтілген шараларын сәйкес келтіру мақсатында банктік шот бойынша ақша қозғалысына терең мониторинг жүргізеді;

4) клиентке тәуекелдің жоғары деңгейі берілген жағдайда Талаптарда және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 19632 болып тіркелген «Екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 12 қарашадағы № 188 қаулысында (бұдан әрі – № 188 қаулы) көзделген іс-шараларды жүргізеді.

Егер банк КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес шарт негізінде өзге тұлғаға банктің клиенттеріне қатысты КЖ/ТҚҚ туралы заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 2-2) және 4) тармақшаларында көзделген шараларды қолдануды тапсырса, банк осындай тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаудың мыналар:

банктің идентификаттау жүргізу тапсырылған тұлғалармен шарттар жасасу рәсімі, сондай-ақ банктің осындай шарттар жасасуға уәкілетті лауазымды тұлғаларының тізбесі;

банк пен идентификаттауды жүргізу тапсырылған тұлғалар арасындағы шарттарға сәйкес клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін идентификаттау рәсімі;

идентификаттауды жүргізу тапсырылған тұлғалардың идентификаттауды жүргізу кезінде алынған мәліметтерді банкке беру рәсімі мен мерзімдері;

банктің идентификаттауды жүргізу тапсырылған тұлғалардың алынған мәліметтерді банкке беру рәсімін, мерзімдері мен толық болуын қоса алғанда, идентификаттау жөніндегі талаптарды сақтауын бақылауды жүзеге асыру рәсімі, сондай-ақ анықталған бұзушылықтарды жою жөнінде банк қабылдайтын шаралар;

идентификаттау жөніндегі талаптарды, оның ішінде рәсімдерді, алынған мәліметтерді банкке беру мерзімдерін және толық болуын сақтамаған жағдайда, банктің идентификаттауды жүргізу тапсырылған тұлғалармен жасалған шартты орындаудан біржақты бас тарту туралы шешім қабылдау негіздері, рәсімі және мерзімдері;

банктің идентификаттауды жүргізу тапсырылған тұлғалармен шартты орындаудан біржақты бас тарту туралы шешім қабылдауға уәкілетті лауазымды тұлғаларының тізбесі;

банк идентификаттау жүргізуді тапсырған тұлғалардың идентификаттау жөніндегі талаптарды сақтамағаны үшін, алынған мәліметтерді банкке беру рәсімін, мерзімдері мен толықтығын қоса алғанда, олардың жауапкершілігі туралы ережелері;

банктің идентификаттау жөніндегі талаптарды орындау мақсатында оларға әдіснамалық көмек көрсету мәселелері бойынша идентификаттауды жүргізу тапсырылған тұлғалармен өзара іс-қимыл жасау рәсімі қамтылатын қағидаларды әзірлейді.

Банктің өзара іс-қимыл қағидаларына қосымша талаптарды енгізуіне жол беріледі.

Шетелдік қаржы ұйымына шарт негізінде КЖ/ТҚҚ туралы заңның  
5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 2-2) және 4) тармақшаларында көзделген клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру шараларын қолдануды тапсырған банк КЖ/ТҚ ықтимал тәуекелдерін ескереді.»;

мынадай мазмұндағы 22-1 және 22-2-тармақтармен толықтырылсын:

«22-1. Шет мемлекеттердің дипломатиялық және оларға теңестірілген өкілдіктерін, халықаралық ұйымдардың және (немесе) олардың өкілдіктерінің басшыларын, персонал мүшелерін, шет мемлекеттердің консулдық мекемелерінің қызметкерлерін, сондай-ақ олардың Қазақстан Республикасы Сыртқы істер министрлігі жанынан аккредиттелген олардың отбасы мүшелерін, кәсіпкерлік субъектілерін, инвесторларды қоспағанда, КЖ/ТҚ жоғары тәуекеліне, алаяқтық және өзге де құқыққа қайшы оқыс оқиғалар тәуекелдеріне ұшырауы туралы күдік бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қатысты:

іскерлік қатынастарды қашықтықтан немесе өкіл арқылы орнатуға, осындай іскерлік қатынастарды ұзартуға, сондай-ақ төлем карточкасын қашықтықтан және (немесе) өкіл арқылы шығаруға және қайта шығаруға жол берілмейді;

іскерлік қатынастар орнатқан кезде және клиент электрондық банк қызметтеріне қол жеткізу үшін пайдаланатын ұялы байланыстың абоненттік құрылғысын ауыстырған кезде, электрондық банк қызметтерін көрсеткен кезде клиентті төлқұжатында орналастырылған клиенттің фотобейнесімен клиентті міндетті биометриялық идентификаттауды жүргізе отырып, клиентті екі факторлы идентификаттауды кейіннен мерзімді негізде айына кемінде бір рет онлайн-банкинг немесе клиент қолданған жағдайда мобильді қосымша арқылы биометриялық идентификаттауды растауды жүргізеді;

Азаматтық кодекстің 741-бабы екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын, балалардың атына шығарылған қосымша төлем карточкаларын, сондай-ақ олар бойынша банктік қарыздарды беру және өтеу бойынша операциялар ғана жүзеге асырылатын кредиттік карточкаларды қоспағанда, бір төлем карточкасынан артық карточка шығаруға және қайта шығаруға жол берілмейді;

Азаматтық кодекстің 741-бабы екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын, балалардың атына шығарылған қосымша төлем карточкаларын, сондай-ақ олар бойынша банктік қарыздарды беру және өтеу бойынша операциялар ғана жүзеге асырылатын кредиттік карточкаларды қоспағанда, шығарылған төлем карточкасының қолданылу мерзімі күнтізбелік 12 (он екі) айдан аспайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің үшінші және бесінші абзацтары Қазақстан Республикасының барлық бейрезиденттеріне қатысты қолданылады.

22-2. Қазақстан Республикасының бейрезидентіне банктік шот ашу және төлем карточкасын шығару кезінде банк:

1) клиенттің Қазақстан Республикасында болу негізділігін растайтын құжаттарын (Қазақстан Республикасының мемлекеттік шекарасынан өту туралы белгісі бар паспортты, жеке сәйкестендіру нөмірін беру туралы тіркеу куәлігін, уәкілетті мемлекеттік органға берілген, еңбек мигрантына рұқсат беру туралы өтініштің көшірмесін, еңбек шартының немесе оқыту шартының нотариат куәландырған көшірмесін, Қазақстан Республикасында шетелдіктің тұру ықтиярхатының нотариат куәландырған көшірмесін, жеке табыс салығы бойынша алдын ала төлемді төлеу туралы түбіртектің көшірмесін және басқа құжаттарды) тексереді;

2) нысанын банк айқындайтын және клиенттің Қазақстан Республикасында болуының заңдылығы туралы, клиенттің күшейтілген тиісті тексеру шеңберінде өзінің құжаттарымен расталатын мәліметтерді, клиенттің Қазақстан Республикасына келу мақсатын, клиенттің кәсіби қызметін, банктік шотты ашу (төлем карточкасын шығару) мақсатын, жоспарланған трансшекаралық аударымдардың төлем карточкасын шығару, үшінші тұлға үшін банктік шотқа қолжетімділікті (оның ішінде мобильді қосымша және онлайн-банкинг арқылы) жоспарлы ұсыну кезінде жасалатын операциялардың қаржыландыру көзін, Қазақстан Республикасының басқа банктерінде банктік шоттардың болуы және оларды ашу мақсаттары, клиенттің ұялы байланысының абоненттік нөмірінің IMEI коды, клиенттің үшінші тұлғалардың ықпалынсыз өз бетінше банктік шот ашу туралы шешім қабылдағанын растауы және мобильді азаматтар базасында клиентке ұялы байланыстың абоненттік нөмірін тіркеудің болуы қамтитын, бірақ онымен шектелмейтін, клиент толтырған пікіртерімге талдау жүргізеді.

Банк қатарынан үш ай ішінде төлем карточкасын пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент клиентінің банктік шоты бойынша ақшаның қозғалысына клиент пікіртерімінде белгілеген банктік шотты ашу (төлем карточкасын шығару) мақсатына сәйкестігі тұрғысынан, сондай-ақ банктік шоты бойынша клиенттің тыныс-тіршілігін, коммуналдық төлемдерін және (немесе) салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерін қамтамасыз етуге байланысты төлемдердің және (немесе) ақша аударымдарының болуына мониторинг жүргізеді. Банктік шот бойынша операциялар сипатының пікіртерімде көрсетілген мәліметтерге тікелей сәйкессіздігі анықталған және клиенттің тыныс-тіршілігін, коммуналдық төлемдерін және (немесе) салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерін қамтамасыз етуге байланысты төлемдері және (немесе) ақша аударымдары болмаған кезде клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату қажеттілігі туралы мәселе банктің уәкілетті алқалы органының қарауына шығарылады.»;

27-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«27. Клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту кезеңділігі және (немесе) қосымша мәліметтерді алу қажеттілігі клиенттің (клиенттер тобының) тәуекел деңгейі және (немесе) клиент пайдаланатын банк қызметтерінің (өнімдерінің) КЖ/ТҚ тәуекелдеріне ұшырау дәрежесі ескеріле отырып белгіленеді.

Тәуекел деңгейі жоғары клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту жылына кемінде бір рет жүзеге асырылады.

Талаптардың 15-тармағының 17), 18), 20), 21) және 23) тармақшаларында көрсетілген клиенттер (олардың өкілдері) туралы мәліметтерді жаңарту кемінде бір тоқсанда бір рет жүзеге асырылады.

Өзіне қатысты қызметі есірткілердің заңсыз өндірілуін, айналымын және (немесе) транзитін қаржыландыруға байланысты деп болжауға негіз бар клиент (оның өкілі) туралы мәліметтерді жаңарту кемінде жарты жылда бір рет жүзеге асырылады.»;

29-тармақ мына редакцияда жазылсын:

«29. Клиенттердің операцияларын мониторингтеу және зерделеу бағдарламасы мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) КЖ/ТҚҚ туралы заңның 10-бабының 2-тармағына сәйкес қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган анықтаған, сондай-ақ банк дербес түрде әзірлеген күдікті операцияларды анықтау белгілерінің негізінде құрылған күдікті операциялар белгілерінің тізбесі;

2) клиенттің КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 5-тармағына сәйкес қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган бекіткен қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру және терроризмді қаржыландыру типологиялары, схемалары мен тәсілдеріне сәйкес келетін сипаттамалардан тұратын операцияларын анықтау рәсімі;

3) Талаптарда көзделген жағдайларда клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы бұрын алынған мәліметтерді жаңарту және (немесе) қосымша мәліметтер алу бойынша банк бөлімшелерінің (қызметкерлерінің) арасында міндеттерді бөлу;

4) шекті, әдеттегіден тыс және күдікті операциялар туралы мәліметтерді анықтау және бөлімшелердің (қызметкерлердің) арасында беру бойынша банк бөлімшелерінің (қызметкерлерінің) арасында міндеттерді бөлу;

5) жауапты қызметкердің клиент операциясының біліктілігі туралы шешім қабылдау тәртібі, негіздемелері және мерзімі;

6) әдеттегіден тыс операцияларды (мәмілелерді) зерделеу нәтижелері туралы мәліметтерді, сондай-ақ шекті және күдікті операциялар (соның ішінде операция сомасы) туралы мәліметтерді белгілеу (соның ішінде белгілеу тәсілдері) және сақтау тәртібі;

7) тәуекелдің жоғары деңгейі берілген клиенттердің операцияларына мониторинг жүргізу және зерделеу тәртібі;

8) жеке тұлғалардың ашық емес трансшекаралық төлемдерін және (немесе) ақша аударымдарын анықтау және талдау тәртібі;

9) клиент жүйелі түрде және (немесе) елеулі көлемде әдеттегіден тыс және (немесе) күдікті операцияларды жүзеге асырған жағдайда клиентке және оның операцияларына қатысты шаралар қабылдау тәртібі және қабылданатын шаралардың сипаты;

10) қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға шекті және күдікті операциялар туралы хабарлар ұсыну тәртібі;

11) банктің уәкілетті органдары мен лауазымды адамдарына шекті және күдікті операцияның анықталғандығы туралы хабарлау (қажет болған кезде) тәртібі.

КЖ/ТҚҚ туралы заңның 10-бабының 2-тармағына сәйкес қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган анықтаған күдікті операциялардың белгілерін анықтау мақсатында банк қызметінің ауқымы мен негізгі бағыттарын, оның клиенттері қызметінің сипаты, ауқымы мен негізгі бағыттарын, клиенттер мен олардың операцияларымен байланысты тәуекелдер деңгейін ескере отырып, банк ішкі бақылау қағидаларында бағалау критерийлерін (жүйелілікті, тұрақтылықты, мәнділікті, маңыздылықты, асыра алаңдаушылықты, негізсіз асығыстықты, кішігірім кезеңді, үлкен көлемді, адамдар тобын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) өз бетінше айқындайды.»;

мынадай мазмұндағы 32-1 және 32-2-тармақтармен толықтырылсын:

«32-1. Банк автоматтандырылған ақпараттық жүйені пайдалану арқылы банктік шоттары бойынша шығыс операциялары жүргізілетін, бұл ретте клиенттің тыныс-тіршілігін қамтамасыз етуге байланысты төлемдері, коммуналдық төлемдері, салық және бюджетке төленетін өзге де төлемдері жоқ клиенттерді анықтайды және банктің ішкі тәртібіне сәйкес банк айқындаған мерзімде шоттың мәртебесі туралы түсініктемелерді уақтылы ұсыну үшін олардың мекенжайына сұратуды (пікіртерімді) жібереді, сондай-ақ клиентті биометриялық идентификаттауды міндетті түрде жүргізе отырып, клиентті екі факторлы қайта идентификаттауды жүргізеді.

Клиент жауапты банк айқындаған мерзімде ұсынбаған жағдайда банк:

1) клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұру қажеттілігі туралы шешім қабылдайды;

2) клиентке тәуекелдің жоғары деңгейін беру қажеттілігін айқындау және оған қатысты күшейтілген тиісті тексеру шараларын жүргізу мақсатында банктік шоты бойынша ақша қозғалысына тереңдетілген мониторинг жүргізеді;

3) клиентке тәуекелдің жоғары деңгейі берілген жағдайда Талаптарда және № 188 қаулыда көзделген іс-шараларды жүргізеді.

32-2. Жеке тұлғалардың ашық емес трансшекаралық төлемдерін және (немесе) ақша аударымдарын анықтау және талдау тәртібі мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) ашық емес трансшекаралық төлемдердің және (немесе) ақша аударымдарының өлшемшарттарын айқындау, оның ішінде:

КЖ/ТҚ тәуекелі жоғары елдерде не оффшорлық аймақтарда орналасқан заңды тұлға құрмай, шетелдік құрылымдардың атына жасалған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары және басшылары не бенефициарлық меншік иелері бір мезгілде аталған елдерде/оффшорлық аймақтарда орналасқан заңды тұлға құрмай-ақ өзге де шетелдік құрылымдардың басшылары немесе бенефициарлық меншік иелері болып табылатын тұлғалар болып табылған не аталған шетелдік құрылымның мекенжайы бойынша заңды тұлға құрылмай бірнеше басқа компаниялар тіркелген жағдай;

ақша жөнелтушімен қарым-қатынаспен байланысты емес жеке тұлғаның атына трансшекаралық өтеусіз аударым жасалған жағдай;

ақша жөнелтушінің банктік шоты бойынша трансшекаралық төлем және (немесе) ақша аудару жүргізілгенге дейін бір жылдан астам белсенді операциялардың болмауы;

клиенттің банктік шоты бойынша операциялардың сипаты тек жеке тұлғалардан/жеке тұлғаларға ақша аударымдарымен және қолма-қол ақша жарналарымен шектеледі;

2) нақты уақыт режимінде жеке тұлғалардың трансшекаралық төлемдеріне және (немесе) ақша аударымдарына мониторинг жасау үшін көлемді деректерге қолданылатын жасанды интеллект және (немесе) машиналық оқыту негізінде автоматтандырылған ақпараттық жүйені, цифрлық шешімдерді пайдалану;

3) мынадай шараларды, оның ішінде корреспондент-банктермен жедел өзара іс-қимыл жасау арқылы жүргізу:

жасалатын операцияны қаржыландыру көздерін зерделеу;

ақша жөнелтушіні және оның бенефициарлық иесін тиісті тексеру;

төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізуді қоспағанда, ақша алушыны және оның бенефициарлық меншік иесін, ақша алушының басшысын тиісінше тексеру;

КЖ/ТҚ тәуекелі жоғары елдердің және оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген елдердің қатысуымен клиентте операциялардың болуын және (немесе) болмауын тексеру;

клиенттің айқын экономикалық мағынасы жоқ немесе көрінетін заңды мақсаты жоқ ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операция жасау белгілерінің болуына операцияны тексеру;

операцияның клиент бұрын шот бойынша жүргізген төлемдерінің және (немесе) ақша аударымдарының сипатына сәйкестігін тексеру.».