

Қазақстан Республикасы
Үкіметінің
2025 жылғы « 7 » қарашадағы
№ 934 қаулысымен
бекітілген

**Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату),
терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды
қаржыландыру тәуекелдерін төмендетуге бағытталған шаралар**

Р/с №	Жобаның/іс- шараның атауы	Нәтиже (жоба үшін)/Аяқ тау нысаны (іс-шара үшін)	Аяқтау мерзімі	Нәтижеге жауаптыл ар	Болжан атын шығыс тар (мың теңге)	Қаржыла ндыру көздері
1	2	3	4	5	6	7
1	Ақшалай қаражатты шығару және қолма-қол ақшаға айналдыру схемаларында жалған тұлғаларды (дроп ¹) пайдалану типологиясын әзірлеу, сондай-ақ типологияны практикалық қызметті есепке алу және ішкі бақылау	типология	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), ҚНРДА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

¹Дроп – үшінші тұлғаға өзінің банктік шотына және (немесе) электрондық төлем құралына қолжетімділік берген, сол сияқты өзінің төлем құралдарын үшінші тұлғаға, оның ішінде олардың құқыққа қарсы операцияларда рұқсатсыз пайдаланылуына әкеп соққан материалдық сыйақы үшін пайдалануға берген адам

1	2	3	4	5	6	7
	шараларын күшейту үшін ЕДБ-ге жеткізу					
2	ЕДБ үшін дроптардың белгілері бар операциялар бойынша күдіктілік белгілерін айқындау	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 бұйрығына өзгерістер енгізу	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), ҚНРДА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
3	Мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдарының қатысуымен «Дроп ¹ болма!» атты ақпараттық науқан өткізу	жарияланымдар	қажеттілігіне қарай, бірақ жарты жылда кемінде 1 рет	МАМ, ІІМ, ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
4	КЖ схемаларын анықтау мақсатында жалған сыртқы экономикалық шарттар бойынша ақшаны шетелге шығарумен байланысты операцияларға стратегиялық талдау жүргізу	талдау	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), Қаржымині	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
5	Тауарларды нақты әкелгенге дейін 100 % алдын ала төлемді көздейтін сыртқы экономикалық келісімшарттарға салықтық бақылауды күшейту бойынша ұсыныстар әзірлеу	Қазақстан Республикасы Үкіметінің Аппаратына ұсыныстар	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), Қаржымині	талап етілмейді	талап етілмейді
6	ЕДБ үшін капиталды жалған экспорттық-импорттық шарттар арқылы шығарумен; жұмыстарды іс жүзінде орындамай, қызметтер көрсетпей немесе тауарларды жөнелтпей, шот-фактура жазумен байланысты операциялардың экономикалық орындылығын болуын анықтау және талдау бойынша	әдістемелік ұсынымдар	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), Қаржымині	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	ұсынымдарды әзірлеу					
7	Ақша қаражатын қолма-қол ақшаға айналдыру жөніндегі операциялардың ҚМА-ға ақпарат түспейтін түрлеріне талдау жүргізу	талдау	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
8	Қылмыстық жолмен алынған ақшаны қолма-қол ақшаға айналдыруды есептеу әдістемесін әзірлеу	әдістеме	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
9	Қылмыстық жолмен алынған ақшаны қолма-қол ақшаға айналдыру бойынша есепке алу нысандарын әзірлеу және статистиканы жүргізуді ұйымдастыру	бұйрық жобасы	2026 жылғы наурыз	БП ҚСЖАЕК (келісу бойынша), ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
10	Бекітілген есептеу әдістемесі негізінде қылмыстық жолмен	есеп	жарты жылда 1 рет	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	алынған ақшаны қолма-қол ақшаға айналдыру көлеміне тұрақты мониторинг жүргізу механизмін енгізу					
11	ЕДБ үшін ақшаны қолма-қол ақшаға айналдырумен байланысты операциялар бойынша күдіктілік белгілерін айқындау	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 бұйрығына өзгерістер енгізу	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), ҚНРДА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
12	Жалған қарыздарды анықтау және оларға қарсы іс-қимыл мақсатында клиенттердің мәмілелері бойынша, соның ішінде қарыз берумен, олардың сомаларымен, өтеу кестелерімен және қаржыландыр	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 бұйрығына өзгерістер енгізу	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), ҚНРДА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	у көздерімен байланысты мәмілелер бойынша ЕДБ үшін күдіктілік белгілерін айқындау					
13	Мемлекеттік кірістер органдарының қызметкерлері үшін қолма-қол ақшалай қаражатты өткізу кезінде КЖ белгілерін тану бойынша тренингтер өткізу	тренинг	тоқсан сайын	ҚМА (келісу бойынша), Қаржымині	талап етілмейді	талап етілмейді
14	АХҚО аумағында цифрлық активтерді пайдаланумен байланысты КЖ/ТҚ ТСБ жүргізу	ТСБ туралы есеп	2026 жылғы ақпан	АХҚО (келісу бойынша), ҚМА (келісу бойынша), ҰБ (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
15	Цифрлық активтерді қылмыстық мақсатта пайдаланумен байланысты қылмыстық істердің статистикалық есебін қылмыстық құқық бұзушылықтардың түрлерін нақтылай	бұйрық жобасы	2026 жылғы маусым	БП ҚСЖАЕК (келісу бойынша), ҚМА (келісу бойынша), ІІМ, ҰҚК (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	отырып және операциялардың көлемдерін көрсете отырып жүргізуді ұйымдастыру					
16	Басқа юрисдикцияларда тіркелген лицензияланбаған ЦАҚП-ты Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асырғаны үшін жауаптылыққа тарту мәселесін қарастыру	есеп	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), АХҚО (келісу бойынша), Қаржымині, ҰБ (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
17	Цифрлық активтердің заңсыз айналымымен байланысты операциялардың анықтау бойынша күдікті операциялардың өлшемшарттарын өзектендіру	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 бұйрығына өзгерістер енгізу	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), ЖИЦДМ, АХҚО (келісу бойынша), ҰБ (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
18	Цифрлық активтердің заңсыз айналымымен байланысты	типология	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), ЖИЦДМ, АХҚО	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	операцияларды анықтау жөніндегі типологияны өзектендіру			(келісу бойынша), ҰБ (келісу бойынша)		
19	Түсіндіру жұмыстарына сарапшыларды тарта отырып, медиа және әлеуметтік желілер арқылы цифрлық активтерді пайдалана отырып КЖ/ТҚ тәуекелдері туралы ауқымды ақпараттық науқан өткізу	БАҚ-та, әлеуметтік желілерде жарияланымдар	жарты жылда 1 рет	МАМ, ҚМА (келісу бойынша), ЖИЦДМ, АХҚО (келісу бойынша), ҰБ (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
20	ҚМС үшін криптовалютаны пайдалана отырып КЖ/ТҚ тәуекелдері туралы хабардарлық деңгейін арттыру бойынша семинарлар мен курстар өткізу	оқыту курсы	жарты жылда 1 рет	AML Academy (келісу бойынша), ҚМА (келісу бойынша), ЖИЦДМ, АХҚО (келісу бойынша), ҰБ (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
21	Мобильдік құрылғыларға арналған бағдарламалық қамтылымдард	қосымшаларды бұғаттау	2026 жылғы наурыз	МАМ, ЖИЦДМ, ҰҚК (келісу бойынша), АХҚО	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	<p>ы (AppStore және PlayMarket) таратудың цифрлық платформаларында орналасқан Қазақстан Республикасында лицензияланбаған ЦАҚП қосымшаларын бұғаттауды қамтамасыз ету</p>			<p>(келісу бойынша), ҰБ (келісу бойынша)</p>		
22	<p>Тәуекелді крипто-әмияндар тізілімін қалыптастыруды регламенттейтін бірлескен бұйрықты әзірлеу</p>	<p>тәуекелді әмияндардың тізілімі</p>	<p>2026 жылғы желтоқсанның</p>	<p>ҚМА (келісу бойынша), ҰҚК (келісу бойынша), ІМ, АХҚО (келісу бойынша), ЖИЦДМ, ҰБ (келісу бойынша)</p>	<p>талап етілмейді</p>	<p>талап етілмейді</p>
23	<p>КЖ-нің әлеуетті тәуекелдерін анықтау мақсатында ақпарат ҚМА-ға жолданатын жылжымайтын мүлікпен жасалатын нотариаттық мәмілелерге талдау жүргізу</p>	<p>талдау</p>	<p>2026 жылғы наурыз</p>	<p>ҚМА (келісу бойынша)</p>	<p>талап етілмейді</p>	<p>талап етілмейді</p>

1	2	3	4	5	6	7
24	ҚМС үшін ауданды, жылжымайтын мүлік түрін, ауданын және басқа параметрлерді ескере отырып, жылжымайтын мүліктің нарықтық бағасын қадағалау бөлігінде ұсынымдар әзірлеу	әдістемелік ұсынымдар	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
25	Жылжымайтын мүлік объектілерінің нақты иелерінің және мәмілелерді қаржыландыру көздерінің сәйкестігін тексеру бойынша ішкі рәсімдерді ерікті түрде енгізуге жәрдемдесу мақсатында ЕДБ және риэлторлар үшін жылжымайтын мүлікпен жасалатын операциялармен байланысты	әдістемелік ұсынымдар	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	тәуекелдер туралы хабардарлықты арттыруға бағытталған әдістемелік ұсынымдар әзірлеу					
26	КЖ-мен байланысты жылжымайтын мүлік туралы деректерді жинау және талдау жүргізу	талдау	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
27	Жылжымайтын мүлік секторының қылмыстық схемаларға осал тұстарын бағалау үшін негізгі индикаторларды әзірлеу	бұйрық жобасы	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
28	Декларацияланған немесе расталған заңды кірістер болмаған кезде элиталық жылжымайтын мүлік сатып алу арқылы негізсіз байлық белгілерін анықтау әдістемесін әзірлеу	әдістеме	2026 жылғы қазан	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
29	Негізсіз байлық белгілері және расталған кірістер болмаған кезде сатып алынған элиталық жылжымайтын мүлік объектілерінің статистикалық есебін жүргізуді ұйымдастыру	бұйрық жобасы	2026 жылғы маусым	БП ҚСЖАЕК (келісу бойынша), ҚМА (келісу бойынша), ПМ, ҰҚК (келісу бойынша), БП АҚК (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
30	КЖ-нің әлеуетті тәуекелдерін анықтау мақсатында олар бойынша ҚМА-ға ақпарат жіберілмейтін бағалы металдармен, тастармен және олардан жасалған зергерлік бұйымдармен жасалатын мәмілелерге талдау жүргізу	талдау	2026 жылғы маусым	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
31	Клиенттердің ресми кірістерін салыстыруға, сондай-ақ	әдістемелік ұсынымдар	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	<p>клиенттерді және мәмілелерді қаржыландыру көздерін тексеру рәсімдерін күшейтуге бағытталған тексерулерді жүргізу бойынша ішкі рәсімдерді ерікті енгізуге жәрдемдесу мақсатында бағалы металдардың, тастардың және зергерлік компаниялардың операторлары үшін әдістемелік ұсынымдарды әзірлеу</p>					
32	<p>Бағалы металдардың, тастардың операторларының және зергерлік компаниялардың қызметінде бағалы металдарды, тастар мен зергерлік бұйымдарды криминалдық</p>	бұйрық жобасы	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	жолмен пайдалану, сондай-ақ қолма-қол қаражат көлемінің статистикасын есептеу әдістемесін әзірлеу					
33	Бағалы металдардың, тастардың операторларының және зергерлік компаниялардың қызметінде бағалы металдарды, тастар мен зергерлік бұйымдарды криминалдық жолмен пайдалану, сондай-ақ қолма-қол қаражат көлемін есепке алу нысандарын әзірлеу және статистикасын жүргізуді ұйымдастыру	бұйрық жобасы	2026 жылғы наурыз	БП ҚСЖАЕК (келісу бойынша), ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
34	Заңнамада белгіленген жағдайларда ҚМА-ға хабарламаларды жіберу	қабылданған шаралар туралы есеп	тоқсан сайын	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	міндеттілігі туралы бағалы металдардың операторлары н хабардар ету жөніндегі жұмысты ұйымдастыру					
35	Сән-салтанатты заттармен операциялар жасау үшін бірегей кодты анықтау	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 бұйрығына өзгерістер енгізу	Қазақстан Республикасының Салық кодексіне түзетулердің күшіне ену қорытындылары бойынша	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
36	Сән-салтанатты заттарды сатып алумен және сатумен байланысты мәмілелерге мониторингті күшейту	есеп	тоқсан сайын	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
37	Автокөлік құралдарын сатып алумен байланысты операциялар бойынша күдіктілік белгілерін айқындау	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
		бұйрығына өзгерістер енгізу				
38	ФАТФ-тің жаңартылған 24-Ұ. және 25-Ұ. сәйкес КЖ қылмыстық схемаларында ЗТ-ны және шетелдік құрылымдарды ЗТ құрмай пайдалануға ТСБ жүргізу	ТСБ есебі	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), Қаржымині, «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ (келісу бойынша), АХҚО (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
39	КЖ/ТҚ мақсатында ЗТ құрмай шетелдік құрылымдарды, ЗТ-ны ықтимал пайдаланумен байланысты операциялар бойынша күдіктілік белгілерін айқындау	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 бұйрығына өзгерістер енгізу	2026 жылғы маусым	ҚМА (келісу бойынша), АХҚО (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
40	Тәуекелге бейімделген тәсіл негізінде ЗТ-ны КЖ-ға тарту тәуекелдерін бағалау үшін	әдістемелік ұсынымдар	2026 жылғы маусым	ҚМА (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	олардың профилін әзірлеу					
41	Трасттарды КЖ қылмыстық мақсаттары үшін пайдаланумен байланысты типологияларды әзірлеу	типология	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), АХҚО (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
42	Ойын бизнесін ұйымдастырушылардың аппараттық-бағдарламалық кешендерін интеграциялау арқылы беруге жататын мәліметтерді кеңейту	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі төрағасының 2024 жылғы 6 желтоқсандағы № 9 бұйрығына толықтыру енгізу	2026 жылғы наурыз	ҚМА (келісу бойынша), ТСМ, ЖИЦДМ	талап етілмейді	талап етілмейді
43	ЖҚҚТҚ-ның алдын алу және ЖҚҚТҚ-ға қарсы іс-қимылдың реттеуші механизмдерін жетілдіру бойынша тиімді стратегияны әзірлеу	2025-2027 жылдарға арналған іс-шаралар жоспары	2027 жылғы желтоқсан	АЭА (келісу бойынша), ӨҚМ, ҚМА (келісу бойынша), ҰҚК (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді
44	ЖҚҚТҚ-ға қарсы іс-қимыл	оқыту курсы	2026 жылғы наурыз	AML Academy (келісу бойынша)	талап етілмейді	талап етілмейді

1	2	3	4	5	6	7
	мәселелері бойынша оқыту курсы әзірлеу			бойынша), ҚМА (келісу бойынша)		

Ескертпе: аббревиатуралардың толық жазылуы:

«Атамекен» ҰҚП	–	«Атамекен» Қазақстан Республикасының ұлттық кәсіпкерлер палатасы
АХҚО	–	«Астана» халықаралық қаржы орталығы
АЭА	–	Қазақстан Республикасының Атом энергиясы жөніндегі агенттігі
БП АҚК	–	Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасының Активтерді қайтару жөніндегі комитеті
БП ҚСЖАЕК	–	Қазақстан Республикасы Бас прокуратурасының Құқықтық статистика және арнайы есепке алу жөніндегі комитеті
ЕДБ	–	екінші деңгейдегі банктер
ЖИЦДМ	–	Қазақстан Республикасының Жасанды интеллект және цифрлық даму министрлігі
ЖҚҚТҚ	–	жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру
ЗТ	–	занды тұлғалар
КЕАҚ	–	коммерциялық емес акционерлік қоғам
КЖ/ТҚ	–	кірістерді жылыстату/терроризмді қаржыландыру
КЖ/ТҚҚ	–	қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл
Қаржымині	–	Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі
ҚМА	–	Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі
ҚМС	–	қаржылық мониторинг субъектілері
ҚНРДА	–	Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
МАМ	–	Қазақстан Республикасының Мәдениет және ақпарат министрлігі
ӨҚМ	–	Қазақстан Республикасының Өнеркәсіп және құрылыс министрлігі
ТСБ	–	тәуекелдерді секторлық бағалау
ТСМ	–	Қазақстан Республикасының Туризм және спорт министрлігі
ҰБ	–	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

ҰҚК	–	Қазақстан Республикасының Ұлттық қауіпсіздік комитеті
ФАТФ	–	Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы
ЦАҚП	–	цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлері
ІІМ	–	Қазақстан Республикасының Ішкі істер министрлігі
AML Academy	–	AML Academy қаржылық мониторинг академиясы
