

Приложение 5
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от « 31 » декабря 2014 года
№ 1435

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 23 ноября 2012 года № 1484

Признаки определения подозрительной операции

№ п/п	№ кода	Признаки определения подозрительной операции
		1. Общие
1.	1009	Приобретение имущества и иных материальных ценностей в пользу третьего лица, не состоящего в отношении близкого родства или свойства, опекуна, попечителя и подопечного
2.	1012	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (комиссии, вознаграждения и т.п.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии (вознаграждения) за предоставление услуги субъектом финансового мониторинга
3.	1013	Несоответствие сделки характеру деятельности организации согласно учредительным документам этой организации
4.	1018	Систематическое проведение клиентом высокорисковых финансовых операций, результатом которых являются постоянный доход или постоянный убыток клиента
5.	1034	Операция с участием некоммерческой организации, в том числе связанная с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями
6.	1035	Клиент зарегистрирован (проживает) либо систематически совершает операции с участием лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории)
7.	1036	Операции, которые признаны подозрительными должностными лицами субъекта финансового мониторинга в соответствии с их опытом и знаниями
8.	2001	Попытка либо проведение операций по утерянным либо похищенным документам, удостоверяющим личность, по поддельным документам
9.	2003	Представление клиентом (представителем клиента) сведений, в том числе о бенефициарном собственнике, достоверность которых вызывает сомнения и не может быть проверена, а равно невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам

10.	2005	Необоснованная поспешность клиента (представителя клиента) в проведении операции и (или) излишняя озабоченность вопросами конфиденциальности в отношении проводимой операции
11.	2007	Проведение операции клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции
12.	2009	Неоднократное проведение клиентом аналогичных операций, сумма которых в отдельности не превышает сумму операции, подлежащей финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает установленную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей)
13.	2014	Купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий, лома драгоценных металлов, когда данная деятельность не входит в круг его профессиональной деятельности
14.	2015	При осуществлении операции у клиента наблюдается волнение, вследствие которых он представляет явно ложную информацию
15.	2016	Клиент либо группа клиентов осуществляет воздействие на работников субъекта финансового мониторинга, в том числе путем предложения вознаграждения, в целях неисполнения им обязанностей по направлению сообщения в уполномоченный орган либо фиксации необходимой информации
16.	3001	Совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма
17.	3002	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций
18.	3003	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием некоммерческих организаций с религиозным направлением
19.	3004	Попытка либо совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма
20.	6003	Операции с участием физических или юридических лиц, адрес регистрации которых совпадает с местом регистрации, а также местом нахождения лиц и организаций, включенных (либо исключенных из) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
21.	7002	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением и реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, если это не относится к деятельности клиента
22.	7003	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента
23.	7004	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими, если это не относится к деятельности клиента
24.	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга

2. При предоставлении услуг по платежам и переводам денег		
25.	1010	Платежи или поступления денег за товары и услуги лицам, не соответствующие основному характеру их хозяйственной деятельности и действительным потребностям
26.	1011	Указание резидентом по контрактам по экспорту или импорту срока репатриации, превышающего 720 дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
27.	1016	Поступления и (или) платежи за услуги, которые не могут быть оказаны плательщиком и (или) получателем в силу объективных причин, например, отсутствие квалифицированного персонала, оборудования, оборотных средств и материальных запасов
28.	1017	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики
29.	1023	Регулярные переводы денег с текущего счета клиента на его счет (счета) в другом банке (других банках) с последующими обратными переводами денег в одинаковых и/или похожих по значению суммах
30.	1026	Платежи и переводы денег, связанные с предоставлением (получением) клиентом займов с необычно высокими ставками вознаграждения, в том числе с участием нерезидентов
31.	1027	Осуществление клиентом платежей и переводов денег по возврату ранее полученного аванса по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг и т.д.) на регулярной основе
32.	1028	Платежи, связанные с оплатой неустойки (штрафа, пени), компенсационных выплат, и иные платежи, не связанные с оплатой предмета сделки, в размере, существенно отличающемся от обычной деловой практики
33.	1029	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег в рамках сделок по оказанию маркетинговых, консультационных или исследовательских услуг
34.	2012	Предложение клиента осуществить возврат суммы по расторгнутой сделке или договору займа на счет, отличный от первоначального счета, с которого производился платеж или перечислялся займ
35.	5001	Несоответствие наименования / Ф.И.О. получателя-нерезидента по операции и получателя-нерезидента по договору
36.	5002	Платежи и переводы денег по договору (договорам) на импорт товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, не являющегося стороной по договору (договорам)
37.	5004	Существенное отличие основных условий договора по внешнеэкономической деятельности или порядка его исполнения от общепринятой практики внешнеэкономической деятельности по осуществлению таких сделок и/или международных правил, применяемых к аналогичным сделкам
38.	7001	Платежи и переводы, связанные с привлечением от физических лиц денег и (или) иного имущества, при отсутствии у клиента лицензии на осуществление деятельности в финансовой сфере и (или) деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов
39.	7007	Платежи и переводы денег в пользу резидентов государств, не входящих в Таможенный союз, по договору на импорт товаров, не предусматривающему фактическое поступление товара на таможенную территорию Таможенного союза либо не предусматривающему перемещение товара по территории Таможенного союза

40.	7008	Систематические переводы денег за рубеж без открытия банковского счета, в отношении которых возникают основания полагать, что они совершаются в целях осуществления предпринимательской деятельности
41.	7009	Систематические платежи и переводы денег по валютным операциям, осуществляемые без представления валютного договора
42.	7011	Поступление в пользу клиента платежей с использованием электронных денег в крупном размере либо неоднократное поступление платежей с использованием электронных денег при отсутствии сведений о деятельности клиента в сфере интернет-торговли
43.	7012	Частое поступление в пользу клиента платежей с использованием электронных денег от неидентифицированных владельцев электронных денег (за исключением платежей по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет, оплате коммунальных услуг, услуг связи, услуг телерадиовещания)
3. При банковском обслуживании		
44.	1019	Существенное увеличение доли наличных денег, поступающих на счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме
45.	1025	Досрочное погашение кредита клиентом, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности
46.	2006	Настоятельное желание клиента работать самостоятельно только с удаленного терминала в случаях, требующих личного присутствия
47.	2013	Частое предъявление поврежденных и/или неопрятных банкнот при проведении обменных операций
48.	4003	Снятие или перевод всех либо значительной части денег с банковского счета за короткий период времени после их зачисления
49.	4005	Снятие или перевод с банковского счета всех либо значительной части денег, полученных за оказание широкого спектра услуг и (или) разные виды товаров
50.	4006	Закрытие счета с последующим открытием новых счетов на то же имя или на имя членов семьи клиента (те же действия юридическими лицами)
51.	4008	Систематическое снятие одним и тем же лицом либо группой лиц с банковского счета (счетов) денег
52.	4009	Неопрятный внешний вид (признаки лица без определенного места жительства, признаки наркомании и (или) алкоголизма) лица, осуществляющего систематическое снятие с банковского счета денег
53.	4012	Открытие в течение небольшого периода времени на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую суммы порогового значения, с последующим снятием в наличной форме либо зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другой банк
54.	4013	Регулярное зачисление наличных денег на банковский счет клиента от третьих лиц с последующим снятием таких денег клиентом либо переводом всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на банковские счета клиента или третьих лиц
55.	7013	Регулярное зачисление клиентом наличных денег на депозиты, открываемые (открытые) в пользу третьих лиц, при отсутствии очевидной связи между деятельностью клиента и таких лиц

56.	7015	Внесение наличных денег на банковский счет, открытый на имя брокера или дилера, в том числе на банковский счет, открытый брокером или дилером для учета и хранения денег, принадлежащих его клиентам
57.	7016	Внесение наличных денег на банковский счет, открытый на лицо, осуществляющее деятельность в качестве страхового агента
58.	7017	Систематическое внесение наличных денег на свой банковский счет страхового агента
59.	7018	Систематическое поступление денег на счет клиента, осуществляемое с помощью оборудования (устройства), предназначенного для приема наличных денег
60.	7019	Неоднократное предоставление клиентом в качестве обеспечения по кредиту драгоценных металлов или драгоценных камней, за исключением случаев, когда деятельность клиента связана с обработкой драгоценных металлов или драгоценных камней
61.	7023	Приобретение клиентом большого количества предоплаченных платежных карточек, не обусловленное характером его деятельности
62.	7031	Зачисление денежных средств на счет клиента, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме
		4. При предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, услуг пенсионных фондов
63.	1003	Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется владелец этих ценных бумаг (финансовых инструментов)
64.	1004	Сделки по покупке и продаже ценных бумаг, заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
65.	1005	Соглашение двух или нескольких участников торгов или их представителей о покупке (продаже) ценных бумаг на организованном и/или неорганизованном рынке ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
66.	1006	Распространение ложной или недостоверной информации с целью побудить инвесторов продавать или приобретать публично размещаемые и (или) публично обращаемые ценные бумаги
67.	1007	Разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и финансовых услуг, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом
68.	1008	Регулярные финансовые операции по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что деньги, полученные от реализации указанных ценных бумаг, направляются на приобретение высоколиквидных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг)

69.	7032	Клиент, имеющий значительную историю взаимоотношений с субъектом финансового мониторинга, неожиданно избавляется от активов и (или) закрывает счета с целью перевода активов за рубеж
70.	7033	Приобретение ценных бумаг (финансовых инструментов) по высокой цене и последующая их продажа, которая привела к существенным убыткам
71.	7034	Покупка и продажа нелистинговых ценных бумаг с большой ценовой разницей, осуществляемые за небольшой промежуток времени
72.	7035	Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется бенефициарный собственник этих ценных бумаг (финансовых инструментов)
73.	7036	Поступление добровольных пенсионных взносов в пользу получателя пенсионных выплат от разных лиц
74.	7037	Открытие индивидуального пенсионного счета с последующим перечислением на него значительных сумм в виде добровольных пенсионных взносов на имя иностранца либо лица без гражданства либо лица, достигшего к моменту заключения договора предельного возраста или приблизившегося к нему
		5. При предоставлении услуг в сфере страхования
75.	1020	Совершение операций по замене страхователя, застрахованного либо выгодоприобретателя по договору накопительного страхования жизни
76.	1021	Принятие клиентом невыгодных условий договора страхования с учетом его состояния здоровья и возраста
77.	7026	Досрочное расторжение клиентом договора добровольного страхования на крупную сумму спустя небольшой промежуток времени после его заключения с возвратом страховой премии, в том числе в пользу третьих лиц
78.	7027	Попытка либо получение клиентом займа в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования, спустя небольшой промежуток времени после его заключения
79.	7028	Попытка либо передача клиентом наличных денег в оплату страховых премий по договору накопительного страхования
80.	7029	Изменение размера страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по заключенному договору накопительного страхования
81.	7030	Приобретение клиентом страхового полиса на сумму, превышающую его потребности, либо страховые премии по которому не отвечают уровню заявленных доходов
82.	7038	Выплата всей либо части вознаграждения за услуги страхового посредника (страхового брокера, страхового агента) третьему лицу по указанию страхового посредника
83.	7039	Выплата вознаграждения страховому посреднику (страховому брокеру, страховому агенту) в размере, значительно превышающем характерный для данного вида услуг размер
		6. При предоставлении услуг почтовых переводов денег
84.	1022	Неоднократное осуществление почтовых переводов денег в адрес одного или нескольких физических лиц

		7. При предоставлении нотариальных, аудиторских услуг
85.	1015	Получение и (или) предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора (нотариусы)
86.	1024	Систематическое осуществление финансовых операций, при которых один и тот же предмет сделки продается и затем выкупается
87.	1030	Дарение недвижимого и/или иного имущества, подлежащего государственной регистрации, между участниками сделки (операции), не состоящими между собой в отношениях близкого родства или свойства, опекуна, попечителя и подопечного
88.	1032	Явное несоответствие договорной и действительной стоимости предмета сделки
		8. При оказании услуг в сфере игорного бизнеса
89.	1031	Неоднократное получение (выплата) средств в крупных размерах от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры
		9. При оказании услуг лизинга
90.	1038	Досрочное погашение основного долга по договору лизинга клиентом, ранее допустившим просрочку исполнения обязательств, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования долга