

Утверждены  
постановлением Правительства  
Республики Казахстан  
от « 7 » ноября 2025 года  
№ 934

**Меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения**

1	2	3	4	5	6	7
№ п/п	Наименование проекта/ мероприятия	Результат (для проекта) /форма завершения (для мероприятия)	Срок завершения	Ответственные за результат	Предполагаемые расходы (тысяч тенге)	Источники финансирования
1.	Разработка типологии использования подставных лиц (дропов <sup>1</sup> ) в схемах вывода и обналичивания денежных средств, а также доведение типологии до БВУ для учета в практической деятельности и усиления мер внутреннего контроля	типология	март 2026 года	АФМ (по согласованию), АРРФР (по согласованию)	не требуются	не требуются
2.	Предусмотрение признаков подозрительности для БВУ по операциям с	внесение изменений в приказ Председателя Агентства	март 2026 года	АФМ (по согласованию), АРРФР (по согласованию)	не требуются	не требуются

<sup>1</sup> Дроп - лицо, предоставившее третьему лицу доступ к своему банковскому счету и (или) средству электронного платежа, а равно передавшее свои платежные инструменты в пользование третьему лицу, в том числе, за материальное вознаграждение, повлекшее их несанкционированное использование в противоправных операциях

1	2	3	4	5	6	7
	признаками дропов	Республик и Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13				
3.	Проведение информационной кампании «Не стань дропом!» с участием государственных органов и финансовых организаций	публикации и	по мере необходимости, но не реже 1 раза в полугодие	МКИ, МВД, АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
4.	Проведение стратегического анализа операций, связанных с выводом денег за рубеж по фиктивным внешнеэкономическим договорам, с целью выявления схем ОД	анализ	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФ	не требуются	не требуются
5.	Разработка предложений по усилению налогового контроля за внешнеэкономическими контрактами, предусматривающими 100 %	предложения в Аппарат Правительства Республики Казахстан	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФ	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
	предоплату до фактического ввоза товаров					
6.	Разработка рекомендаций для БВУ по выявлению и анализу экономической целесообразности операций, связанных с: выводом капитала через фиктивные экспортно-импортные договора; выпиской счетов-фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг или отгрузки товаров	методические рекомендации	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФ	не требуются	не требуются
7.	Проведение анализа видов операций по обналичиванию денежных средств, информация о которых не поступает в АФМ	анализ	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
8.	Разработка методики расчета обналичивания денег, полученных преступным путем	методика	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
9.	Разработка форм учета и организация ведения статистики по обналичиванию денег, полученных преступным путем	проект приказа	март 2026 года	КПСиСУ ГП (по согласованию), АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
10.	Внедрение механизма регулярного мониторинга объемов обналичивания денег, полученных преступным путем, на основе утвержденной методики расчета	отчет	1 раз в полугодие	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
11.	Предусмотрение признаков подозрительности для БВУ по операциям, связанным с обналичиванием денег	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу	март 2026 года	АФМ (по согласованию), АРРФР (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
		нгу от 22 февраля 2022 года № 13				
12.	Предусмотрение признаков подозрительности для БВУ по сделкам клиентов, в том числе связанным с предоставлением займов, их суммами, графиками погашения и источниками финансирования, в целях выявления и противодействия фиктивным займам	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	март 2026 года	АФМ (по согласованию), АРРФР (по согласованию)	не требуются	не требуются
13.	Проведение тренингов для сотрудников органов государственных доходов по распознаванию признаков ОД при перевозке наличных денежных средств	тренинг	ежеквартально	АФМ (по согласованию), МФ	не требуются	не требуются
14.	Проведение СОР ОД/ФТ, связанной с использованием цифровых активов на территории МФЦА	отчет о СОР	февраль 2026 года	МФЦА (по согласованию), АФМ (по согласованию), НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
15.	Организация ведения статистического учета уголовных дел, связанных с использованием цифровых активов в преступных целях, с детализацией по видам уголовных правонарушений и указанием объемов операций	проект приказа	июнь 2026 года	КПСиСУ ГП (по согласованию), АФМ (по согласованию), МВД, КНБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
16.	Рассмотрение вопроса привлечения к ответственности нелегализованных ПУЦА, зарегистрированных в других юрисдикциях, за осуществление деятельности на территории Республики Казахстан	отчет	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФЦА (по согласованию), МФ, НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
17.	Актуализация критериев подозрительных операций по выявлению операций, связанных с незаконным оборотом цифровых активов	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики и Казахстан по финансовому мониторингу	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МИИЦР, МФЦА (по согласованию), НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
		нгу от 22 февраля 2022 года № 13				
18.	Актуализация типологий по выявлению операций, связанных с незаконным оборотом цифровых активов	типология	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МИИЦР, МФЦА (по согласованию), НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
19.	Проведение масштабной информационной кампании через медиа и социальные сети о рисках ОД/ФТ с использованием цифровых активов и привлечением к разъяснительной работе экспертов	публикация в СМИ, социальных сетях	1 раз в полугодие	МКИ, АФМ (по согласованию), МИИЦР, НБ (по согласованию), МФЦА (по согласованию)	не требуются	не требуются
20.	Проведение семинаров и курсов для СФМ по повышению уровня осведомленности о рисках ОД/ФТ с использованием криптовалют	учебный курс	1 раз в полугодие	AML Academy (по согласованию), АФМ (по согласованию), МИИЦР, МФЦА (по согласованию), НБ (по согласованию),	не требуются	не требуются
21.	Обеспечение блокировки приложений нелегализованных в Республике	блокировка приложений	март 2026 года	МКИ, МИИЦР, КНБ (по согласованию), МФЦА (по	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
	Казахстан ПУЦА, находящихся в цифровых платформах распространения программных обеспечений для мобильных устройств (AppStore и PlayMarket)			согласованию), НБ (по согласованию)		
22.	Разработка совместного приказа, регламентирующего формирование реестра рисков криптокошельков	реестр рисков криптокошельков	декабрь 2026 года	АФМ (по согласованию), КНБ (по согласованию), МВД, МФЦА (по согласованию), МИИЦР, НБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
23.	Проведение анализа нотариальных сделок с недвижимостью, о которой информация направляется в АФМ, с целью выявления потенциальных рисков ОД	анализ	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
24.	Разработка рекомендаций для СФМ в части отслеживания рыночных цен на недвижимость с учетом района,	методические рекомендации	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
	вида недвижимости, площади и других параметров					
25.	Разработка методических рекомендаций для БВУ и риэлторов, направленных на повышение осведомленнос ти о рисках, связанных с операциями с недвижимость ю, с целью содействия добровольному внедрению внутренних процедур по проверке соответствия реальных владельцев объектов недвижимости и источников финансировани я сделок	методиче ские рекоменд ации	март 2026 года	АФМ (по согласовани ю)	не требуются	не требуют ся
26.	Проведение сбора и анализа данных о недвижимости, связанных с ОД	анализ	март 2026 года	АФМ (по согласовани ю)	не требуются	не требуют ся
27.	Разработка ключевых индикаторов для оценки уязвимостей сектора недвижимости	проект приказа	март 2026 года	АФМ (по согласовани ю)	не требуются	не требуют ся

1	2	3	4	5	6	7
	к преступным схемам					
28.	Разработка методики выявления признаков необоснованного богатства через приобретение элитной недвижимости при отсутствии задекларированных или подтвержденных легальных доходов	методика	октябрь 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
29.	Организация ведения статистического учета объектов элитной недвижимости, приобретенной при признаках необоснованного богатства и отсутствии подтвержденных доходов	проект приказа	июнь 2026 года	КПСиСУ ГП (по согласованию), АФМ (по согласованию), МВД, КНБ (по согласованию), КВА ГП (по согласованию)	не требуются	не требуются
30.	Проведение анализа сделок с драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями из них, о которых информация не направляется в АФМ, с целью выявления	анализ	июнь 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
	потенциальных рисков ОД					
31.	Разработка методических рекомендаций для операторов драгоценных металлов, камней и ювелирных компаний с целью содействия добровольному внедрению внутренних процедур по проведению проверок, направленных на сопоставление официальных доходов клиентов с их фактическими расходами, а также на усиление процедур проверки клиентов и источников финансирования сделок	методические рекомендации	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
32.	Разработка методики расчета статистики криминального использования драгоценных металлов, камней и	проект приказа	март 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
	ювелирных изделий, а также объема наличных средств в деятельности операторов драгоценных металлов, камней и ювелирных компаний					
33.	Разработка форм учета и организация ведения статистики по криминальному использованию драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий, а также объема наличных средств в деятельности операторов драгоценных металлов, камней и ювелирных компаний	проект приказа	март 2026 года	КПСиСУ ГП (по согласованию), АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются
34.	Организация работы по информированию операторов драгоценных металлов об обязанности направления сообщений в АФМ	отчет о принятых мерах	ежеквартально	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
	случаях, установленных законодательст вом					
35.	Определение уникального кода для операций с предметами роскоши	внесение измени й в приказ Председат еля Агентства Республик и Казахстан по финансов ому монитори нгу от 22 февраля 2022 года № 13	по итогам вступлени я в силу поправок в Налоговы й кодекс Республик и Казахстан	АФМ (по согласовани ю)	не требуются	не требуют ся
36.	Усиление мониторинга сделок, связанных с приобретением и продажей предметов роскоши	отчет	ежекварта льно	АФМ (по согласовани ю)	не требуются	не требуют ся
37.	Предусмотрени е признаков подозрительнос ти по операциям, связанным с куплей- продажей автотранспортн ых средств	внесение измени й в приказ Председат еля Агентства Республик и Казахстан по финансов ому монитори нгу от 22 февраля	март 2026 года	АФМ (по согласовани ю)	не требуются	не требуют ся

1	2	3	4	5	6	7
		2022 года № 13				
38.	Проведение СОР использования ЮЛ и иностранных структур без образования ЮЛ в преступных схемах ОД в соответствии с обновленными Р.24 и Р.25 ФАТФ	отчет СОР	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФ, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (по согласованию), МФЦА (по согласованию)	не требуются	не требуются
39.	Предусмотрение признаков подозрительности по операциям, связанным с возможным использованием ЮЛ, иностранных структур без образования ЮЛ в преступных целях ОД/ФТ	внесение изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13	июнь 2026 года	АФМ (по согласованию), МФЦА (по согласованию)	не требуются	не требуются
40.	Разработка профиля ЮЛ для оценки рисков его вовлечения в ОД на основе риск-ориентированного подхода	методические рекомендации	июнь 2026 года	АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются

1	2	3	4	5	6	7
41.	Разработка типологии, связанной с использованием трастов в преступных целях ОД	типология	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МФЦА (по согласованию)	не требуются	не требуются
42.	Расширение сведений, подлежащих передаче посредством интеграции аппаратно-программных комплексов организаторов игорного бизнеса	внесение дополнения в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 6 декабря 2024 года № 9	март 2026 года	АФМ (по согласованию), МТС, МИИЦР	не требуются	не требуются
43.	Выработка эффективной стратегии по предотвращению ФРОМУ и совершенствованию регуляторных механизмов по противодействию ФРОМУ	план мероприятий на 2025-2027 годы	декабрь 2027 года	ААЭ (по согласованию), МПС, АФМ (по согласованию), КНБ (по согласованию)	не требуются	не требуются
44.	Разработка обучающего курса по вопросам противодействия ФРОМУ	обучающий курс	март 2026 года	AML Academy (по согласованию), АФМ (по согласованию)	не требуются	не требуются

Примечание: расшифровка аббревиатур:

НПП «Атамекен»	– Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен»
МФЦА	– Международный финансовый центр «Астана»
ААЭ	– Агентство Республики Казахстан по атомной энергии
КВА ГП	– Комитет по возврату активов Генеральной прокуратуры Республики Казахстан
КПСиСУ ГП	– Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан
БВУ	– банки второго уровня
МИИЦР	– Министерство искусственного интеллекта и цифрового развития Республики Казахстан
ФРОМУ	– финансирование терроризма/финансирование распространения оружия массового уничтожения
ЮЛ	– юридические лица
НАО	– некоммерческое акционерное общество
ОД/ФТ	– отмывание доходов/финансирование терроризма
ПОД/ФТ	– противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
МФ	– Министерство финансов Республики Казахстан
АФМ	– Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу
СФМ	– субъекты финансового мониторинга
АРРФР	– Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
МКИ	– Министерство культуры и информации Республики Казахстан
МПС	– Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан
СОР	– секторальная оценка рисков
МТС	– Министерство туризма и спорта Республики Казахстан
НБ	– Национальный Банк Республики Казахстан
КНБ	– Комитет национальной безопасности Республики Казахстан
ФАТФ	– группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ПУЦА	– провайдеры услуг цифровых активов
МВД	– Министерство внутренних дел Республики Казахстан
AML Academy	– академия финансового мониторинга AML Academy

---