

## **ШЕКТЕЛГЕН ОПЕРАЦИЯЛАР**

## Шектелген операциялардың тізбесі

Шектелген операциялардың тізбесі КЖ/ТҚК туралы заңның<sup>1</sup> 4-бабында белгіленген.

Енгізілген түзетулерге<sup>2</sup> байланысты шектелген операциялардың тізбесіндегі өзгерістер кестеде жазылған.

Операцияның атауы		Шекті сомалар, млн. теңге		Операцияны аяқтау нысаны	
06.02.2016 дейін	06.02.2016 бастап	06.02.2016 дейін	06.02.2016 бастап	06.02.2016 дейін	06.02.2016 бастап
бәс тігу, ойын мекемелеріндегі құмар ойындар мен лотерея өткізу нәтижелері бойынша ұтысты алу, оның ішінде электрондық нысанда алу	бәс тігу, ойын мекемелеріндегі құмар ойындар мен лотерея өткізу нәтижелері бойынша ұтысты алу, оның ішінде электрондық нысанда алу	1	3	Тек қолма-қол ақша нысанында	Тек қолма-қол ақша нысанында
	<b>ақшамен, бағалы қағаздармен, бағалы металдармен және асыл тастармен, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен және өзге құндылықтармен (бағалы металдардан жасалған ұлттық валюта монеталарын қоспағанда) ломбардтық операциялар жүргізу</b>		3		Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда
оффшорлық аймақта тиісінше тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар, сол сияқты оффшорлық аймақта тіркелген банкте шоты бар жеке немесе заңды тұлғаның ақшаны клиенттің банктік шотына есепке жатқызуды немесе аударуды жүзеге асыруы не клиенттің біржолғы операция ретінде де, қатарынан күнтізбелік жеті күн ішінде жүзеге асырылатын операция ретінде де көрсетілген санаттағы тұлғалардың пайдасына ақша аударуы	оффшорлық аймақта тиісінше тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар, сол сияқты оффшорлық аймақта тіркелген банкте шоты бар жеке немесе заңды тұлғаның ақшаны клиенттің банктік шотына есепке жатқызуды немесе аударуды жүзеге асыруы не клиенттің көрсетілген санаттағы тұлғалармен ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасайтын операциялары;	2	5	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда
<b>біржолғы операция ретінде де, қатарынан күнтізбелік жеті күн ішінде жүзеге асырылатын операция ретінде де</b> анонимді иеленушіге арнап ашылған шетелдегі шоттарға (салымдарға) ақшаны аудару, анонимді иеленушіге арнап ашылған шетелдегі шоттан (салымнан) ақшаның түсуі	анонимді иеленушіге арнап ашылған шетелдегі шоттарға (салымдарға) ақшаны аудару, анонимді иеленушіге арнап ашылған шетелдегі шоттан (салымнан) ақшаның түсуі;	2	5	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда
өтеусіз негізде басқа тұлғаның пайдасына клиент жүзеге асыратын төлемдер мен ақша аударымдары	өтеусіз негізде басқа тұлғаның пайдасына клиент жүзеге асыратын төлемдер мен ақша аударымдары	6	7	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда
	<b>ұйымдастырылған нарықта ашық сауда-саттық әдісімен репо операцияларын қоспағанда, акциялармен және инвестициялық пай қорларының пайларымен мәмілелер</b>		7		Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда
қолма-қол шетел валютасын сатып алу, сату және айырбастау пункттері арқылы айырбастау	қолма-қол шетел валютасын сатып алу, сату және айырбастау пункттері арқылы айырбастау	7	10	Тек қолма-қол ақша нысанында	Тек қолма-қол ақша нысанында
<b>біржолғы операция ретінде де, қатарынан күнтізбелік жеті күн ішінде жүзеге асырылатын операция ретінде де</b> чек немесе вексель бойынша ақша алу	чек немесе вексель бойынша ақша алу	7	10	Тек қолма-қол ақша нысанында	Тек қолма-қол ақша нысанында
<b>біржолғы операция ретінде де, қатарынан күнтізбелік жеті күн ішінде жүзеге асырылатын операция ретінде</b>	клиенттің банктік шотынан ақша алу немесе банктік шотына ақшаны есепке жатқызу, сол сияқты, <b>осы</b>	7	10	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Тек қана қолма-қол ақша нысанда

<sup>1</sup> «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы

<sup>2</sup> 2015 жылғы 2 тамыздағы № 343-V Қазақстан Республикасының Заңы (шектелген операциялар бойынша түзетулер 2016 жылғы 6 ақпаннан бастап қолданысқа енгізіледі)

де ақшаны клиенттің банктік есепшотынан алу немесе банктік есепшотына салу	<b>тармақтың 13) және 14) тармақшаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттен қолма-қол ақша қабылдау не клиентке қолма-қол ақша беру</b>				
мемлекеттік тіркеу сәтінен бастап үш айдан аз уақыт өткен заңды тұлғалардың жасаған операциялары	мемлекеттік тіркеу сәтінен бастап үш айдан аз уақыт өткен заңды тұлғалардың жасаған операциялары	7	10	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, банктері мен Ұлттық почта операторы жүзеге асыратын әкелуді немесе әкетуді қоспағанда, қолма-қол валютаны, талап етушіге арналған құжаттандырылған бағалы қағаздарды, вексельдерді, чектерді Қазақстан Республикасына әкелу не Қазақстан Республикасынан әкету	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, банктері мен Ұлттық почта операторы жүзеге асыратын әкелуді немесе әкетуді қоспағанда, қолма-қол валютаны, талап етушіге арналған құжаттандырылған бағалы қағаздарды, вексельдерді, чектерді Қазақстан Республикасына әкелу не Қазақстан Республикасынан әкету	7	10	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Тек қана қолма-қол ақша нысанда
сақтандыру төлемін жүзеге асыру немесе сақтандыру сыйлықақысын алу	сақтандыру төлемін жүзеге асыру немесе сақтандыру сыйлықақысын алу	7	10	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Тек қана қолма-қол ақша нысанда
бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ерікті зейнетақы жарналарын енгізу, аудару, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру	бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ерікті зейнетақы жарналарын енгізу, аудару, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру	7	10	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Тек қана қолма-қол ақша нысанда
қызмет көрсету, оның ішінде сейф ұяшықтарын мүлдіктік жалдау (жалға алу) бойынша сейф қызметтерін көрсетуді қоспағанда, мердігерлік, тасымалдау, көлік экспедициясы, сақтау, комиссиялар, мүлдікті сенімгерлік басқару жөніндегі мәмілелер	қызмет көрсету, оның ішінде сейф ұяшықтарын мүлдіктік жалдау (жалға алу) бойынша сейф қызметтерін көрсетуді қоспағанда, мердігерлік, тасымалдау, көлік экспедициясы, сақтау, комиссиялар, мүлдікті сенімгерлік басқару жөніндегі мәмілелер	7	10	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Тек қана қолма-қол ақша нысанда
қымбат металдарды, асыл тастарды және олардан жасалған бұйымдарды сатып алу-сату <b>және олармен өзге де операцияларды жүргізу</b>	бағалы металдарды және асыл тастарды, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды сатып алу-сату	7	10	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Тек қана қолма-қол ақша нысанда
мәдени құндылықтарды сатып алу (сату), Қазақстан Республикасына әкелу не Қазақстан Республикасынан әкету	мәдени құндылықтарды сатып алу (сату), Қазақстан Республикасына әкелу не Қазақстан Республикасынан әкету	30	45	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Тек қана қолма-қол ақша нысанда
қаржы лизингінің шарты бойынша мүлдікті алу немесе ұсыну	қаржы лизингінің шарты бойынша мүлдікті алу немесе ұсыну	30	45	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Тек қана қолма-қол ақша нысанда
<b>бағалы қағаздармен мәмілелер</b>	<b>ұйымдастырылған нарықтағы ашық сауда-саттық әдісімен репо операцияларын қоспағанда, облигациялармен және мемлекеттік бағалы қағаздармен мәмілелер</b>	45	45	Тек қана қолма-қол ақша нысанда	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда
міндетті мемлекеттік тіркеуге жататын жылжымайтын және өзге де мүлдікпен жасалатын мәмілелер	міндетті мемлекеттік тіркеуге жататын жылжымайтын және өзге де мүлдікпен жасалатын мәмілелер	150	200	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда	Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысанда

## Қаржы мониторингі субъектілері бойынша шектелген операцияларды бөлу

Қаржы мониторингі субъектілері және операция мазмұны бойынша бөлінген шектелген операциялардың тізбесі<sup>3</sup>, уәкілетті органға беруге тиісті ақпарат кестеде келтірілген<sup>4</sup>.

Операцияның атауы	Қаржы мониторингінің субъектісі	Мазмұны
бәс тігу, ойын мекемелеріндегі құмар ойындар мен лотерея өткізу нәтижелері бойынша ұтысты алу, оның ішінде электрондық нысанда алу	ойын бизнесін ұйымдастырушылар	клиенттің қолма-қол ақшамен нысанда ұтысты алуына байланысты операциялары
ақшамен, бағалы қағаздармен, бағалы металдармен және асыл тастармен, олардан жасалған зергерлік бұйымдармен және өзге де құндылықтармен (бағалы металдардан жасалған ұлттық валюта монеталарынан басқа) ломбард операцияларын жасау	ломбардтар	клиенттің жылжымалы мүлікті кепілге қоя отырып не зергерлік бұйымдарды сақтауға беру арқылы кредиттер алуға байланысты кез келген операциялары
оффшорлық аймақта тиісінше тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар, сол сияқты оффшорлық аймақта тіркелген банкте шоты бар жеке немесе заңды тұлғаның ақшаны клиенттің банктік шотына есепке жатқызуды немесе аударуды жүзеге асыруы не клиенттің көрсетілген санаттағы тұлғалармен ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасайтын операциялары	банктер банк шоттарын жүргізуге құқығы бар ұйымдар бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы (брокерлер-дилерлер, басқарушы компаниялар, орталық депозитарий) нотариустар адвокаттар пошталық ақша аударымдарын жүзеге асыратын пошта операторлары	оффшорлық аймақ резиденттерімен не оффшормен басқа да байланыс белгісі бар адамдармен клиенттің (оның ішінде оның атынан) кез келген операциялары, оның ішінде оффшорлық банк немесе басқа да шотты пайдалану арқылы
анонимді иеленушіге арнап ашылған шетелдегі шоттарға (салымдарға) ақшаны аудару, анонимді иеленушіге арнап ашылған шетелдегі шоттан (салымнан) ақшаның түсуі	банктер банк шоттарын жүргізуге құқығы бар ұйымдар	клиенттің кез келген операциялары және шетелдік анонимді банк шоттарын пайдалану арқылы ақша аударумен байланысты қаржы мониторингі субъектісінің кез келген меншікті операциялары
өтеусіз негізде басқа тұлғаның пайдасына клиент жүзеге асыратын төлемдер мен ақша аударымдары	банктер аударым операцияларын жүзеге асыруға құқығы бар ұйымдар пошталық ақша аударымдарын жүзеге асыратын пошта операторлары төлем ұйымдары	өтеусіз төлемдер мен басқа адамдардың пайдасына ақша аударуға байланысты клиенттің кез келген операциялары
ұйымдастырылған нарықта ашық сауда-саттық әдісімен репо операцияларын қоспағанда, акциялармен және пайлық инвестициялық қорлардың пайларымен мәмілелер	банктер бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар зейнетақы қорлары сақтандыру ұйымдары	клиенттің (оның ішінде оның атынан) кез келген операциялары және ашық сауда-саттық әдістерінің ұйымдастырылған нарығындағы репо операцияларын қоспағанда сатып алу-сату, инвестициялық пай қорларының акциялары мен пайларының кепілі мәмілелерін жасаумен байланысты қаржы мониторингі субъектісінің кез келген меншікті операциялары
қолма-қол шетел валютасын айырбастау пункттері арқылы сатып алу, сату және айырбастау	банктер уәкілетті ұйымдар (банктік емес айырбастау пункттері)	клиенттің қолма-қол ақшамен нысандағы айырбастау операциялары
чек немесе вексель бойынша ақша алу	банктер аударым операцияларын жүзеге асыруға құқығы бар ұйымдар	чек немесе вексель бойынша қолма-қол ақшамен нысанда ақша алуға байланысты клиенттің (оның өкілінің) операциялары
клиенттің банктік шотынан ақша алу немесе банктік шотына ақшаны есепке жатқызу, сол сияқты, осы тармақтың 13) және 14) тармақшаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттен қолма-қол ақша қабылдау не клиентке қолма-қол ақша беру	қаржы мониторингінің барлық субъектілері	КЖ/ТҚҚ туралы заңның 4-бабының 2-тармағында көзделген операциялардан басқа, клиенттен (оның өкілінен) қолма-қол ақша қабылдауға клиентке (не оның тапсырмасы бойынша басқа адамға) қолма-қол ақша беруге байланысты операциялар
мемлекеттік тіркеу сәтінен бастап үш айдан аз уақыт өткен заңды	қаржы мониторингінің барлық субъектілері	мемлекеттік тіркеу сәтінен бастап үш айдан аз уақыт өткен

<sup>3</sup> 2016 жылғы 6 ақпаннан бастап енгізілетін түзетулерді есептегенде

<sup>4</sup> Кестеде ұсынылған бөлу КЖ/ТҚҚ туралы заңда жоқ және Қаржы мониторингі комитетінің позициясын және қаржы мониторингі субъектілерінің өкілдіктерін ескере отырып Ұлттық Банктің пікірін білдіреді.

тұлғалардың жасаған операциялары;		клиент-заңды тұлғаның кез келген операциялары
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, банктері мен Ұлттық почта операторы жүзеге асыратын әкелуді немесе әкетуді қоспағанда, қолма-қол валютаны, талап етушіге арналған құжаттандырылған бағалы қағаздарды, вексельдерді, чектерді Қазақстан Республикасына әкелу не Қазақстан Республикасынан әкету		<i>көрсетілген операциялар бойынша ақпаратты уәкілетті органға мемлекеттік кірістер органдары ұсынады</i>
сақтандыру төлемін жүзеге асыру немесе сақтандыру сыйлықақысын алу	сақтандыру ұйымдары	сақтандырушыдан (немесе оның өкілінен) сақтандыру сыйлықақысын қабылдаумен немесе пайдаланушыға (немесе оның тапсырмасы бойынша басқа адамға) сақтандыру төлемін жүзеге асырумен байланысты операциялар
бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ерікті зейнетақы жарналарын енгізу, аудару, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру;	зейнетақы қорлары	салымшыдан ерікті зейнетақы жарналарын қабылдаумен немесе зейнетақы төлемдерін қолма қол ақша түрінде алушыға ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдерін жүзеге асырумен байланысты операциялар
қызмет көрсету, оның ішінде сейф ұяшықтарын мүліктік жалдау (жалға алу) бойынша сейф қызметтерін көрсетуді қоспағанда, мердігерлік, тасымалдау, көлік экспедициясы, сақтау, комиссиялар, мүлікті сенімгерлік басқару жөніндегі мәмілелер	аудиторлық ұйымдар нотариустар бухгалтерлік ұйымдар және кәсіби бухгалтерлер банктер	клиенттің банк көрсеткен қызмет үшін қолма-қол ақшамен төлем жүргізуімен байланысты банкпен жүргізген операциялары
қымбат металдарды, асыл тастарды және олардан жасалған бұйымдарды сатып алу-сату	банктер өндіріс субъектілері және зергерлік компаниялар (дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар)	клиент операциялары (оның ішінде, оның атынан) қаржы мониторингі субъектісінің бағалы металдар және асыл тастар, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды қолма-қол ақша түрінде сатып алу-сату мәмілесін төлеумен байланысты меншікті операциялары
мәдени құндылықтарды сатып алу (сату), Қазақстан Республикасына әкелу немесе Қазақстан Республикасынан әкету		<i>көрсетілген операциялар бойынша ақпаратты уәкілетті органға мемлекеттік кірістер органдары ұсынады</i>
қаржы лизингі шарты бойынша мүлікті алу немесе ұсыну	банктер лизингтік компаниялар (дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар)	клиенттің операциялары (оның ішінде, оның атынан) қаржы мониторингі субъектісінің қаржы лизингі шарты бойынша қолма-қол ақша түрінде ақы төлеумен байланысты меншікті операциялары
ашық сауда әдісімен ұйымдасқан нарықта репо операцияларын есепке алмағанда, облигациялар және мемлекеттік бағалы қағаздармен мәмілелер	банктер бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары зейнетақы қорлары сақтандыру ұйымдары	клиенттің кез келген операциялары (оның ішінде, оның атынан) және қаржы мониторингі субъектісінің сату-сатып алу, облигацияларды және мемлекеттік бағалы қағаздарды <sup>5</sup> кепілге беру мәмілесін жасаумен байланысты, ашық сауда әдісімен ұйымдасқан нарықта репо операцияларын есепке алмағанда, кез келген меншікті операциялары
міндетті мемлекеттік тіркеуге жататын жылжымайтын және өзге де мүлікпен жасалатын мәмілелер	жылжымайтын мүлік жөніндегі агенттер (дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар) нотариустар адвокаттар банктер	клиенттің кез келген операциялары (оның ішінде, оның атынан) және қаржы мониторингі субъектісінің сату-сатып алу, кепілге беру, жылжымайтын мүлікті, сондай-ақ онымен мәміле жасасу міндетті мемлекеттік тіркелуі тиіс өзге мүлікті сенімгерлік басқарумен байланысты кез келген меншікті операциялары

<sup>5</sup> Қазақстан Республикасының ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында жасалатындар

## Уәкілетті органға шектелген операциялар туралы хабарлау

Шектелген операциялар туралы ақпаратты уәкілетті органға беру тәсілдері мен мерзімдері КЖ/ТҚҚ туралы заңның 10-бабының 2-тармағында көзделген және кестеде жазылған

Қаржы мониторингінің субъектілері	Ақпаратты беру тәсілі		Ақпаратты беру мерзімі	
	2017 жылғы 1 қаңтарға дейін	2017 жылғы 1 қаңтардан бастап	2017 жылғы 1 қаңтарға дейін	2017 жылғы 1 қаңтардан бастап
банктер банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар биржалар сақтандыру ұйымдары сақтандыру брокерлері бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары зейнетақы қорлары почта операторы	электрондық тәсілмен XML <sup>6</sup> форматында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-ның байланыс арналары не уәкілетті органның веб-порталы арқылы		операция жасалған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей	
лизинг компаниялары ломбардтар бағалы металдар мен асыл тастар өндірісінің субъектілері зергерлік компаниялар жылжымайтын мүлік жөніндегі агенттер төлем ұйымдары		электрондық тәсілмен XML форматында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-ның байланыс арналары не уәкілетті органның веб-порталы арқылы		операция жасалған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей
уәкілетті ұйымдар (банктік емес айырбастау пункттері)	1) электрондық тәсілмен XML форматында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-ның байланыс арналары не уәкілетті органның веб-порталы арқылы 2) қағаз тасымалдағышта	электрондық тәсілмен XML форматында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-ның байланыс арналары не уәкілетті органның веб-порталы арқылы	операция жасалған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей	
нотариустар бухгалтерлік ұйымдар және кәсіби бухгалтерлер аудиторлық ұйымдар ойын бизнесін ұйымдастырушылар микроқаржы ұйымдары төлем ұйымдары	1) электрондық тәсілмен XML форматында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-ның байланыс арналары не уәкілетті органның веб-порталы арқылы 2) қағаз тасымалдағышта	электрондық тәсілмен XML форматында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-ның байланыс арналары не уәкілетті органның веб-порталы арқылы	операция жасалған және (немесе) анықталған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей	операция жасалған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей
адвокаттар	электрондық тәсілмен XML форматында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-ның байланыс арналары не уәкілетті органның веб-порталы арқылы 2) қағаз тасымалдағышта		операция жасалған және (немесе) анықталған күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей	

<sup>6</sup> Уәкілетті орган бекітеді