

**УСТАНОВЛЕНИЕ НОВЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ В ОТНОШЕНИИ НЕРЕЗИДЕНТОВ  
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

Юридическая фирма **ALUMNI Partners** информирует о последних изменениях в нормативном регулировании Республики Казахстан (далее – РК), направленных на установление ограничений в части правового положения и финансовой активности нерезидентов РК.

**1 ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ПЛАТЕЖНЫМ КАРТОЧКАМ ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТОВ**

Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка в целях снижения рисков использования банковских услуг в незаконной деятельности, включая оборот наркотиков и цифровых активов, внесло изменения в нормативные правовые акты<sup>1</sup>, касающиеся регулирования финансовой деятельности и вступившие в силу 19 января 2025 года<sup>2</sup>. Так, среди наиболее существенных, влияющих на нерезидентов Казахстана, выделяются следующие:

**1.1 Ограничение срока действия платежных карт**

- (a) срок действия платежных карт ограничен до 12 месяцев;
- (b) исключения предусмотрены для субъектов предпринимательства, дипломатических работников и инвесторов<sup>3</sup>;
- (c) новые правила не затрагивают банковские карты, выпущенные до 19 января 2025 года.

**1.2 Ограничение количества платежных карт**

- (a) максимальное количество платежных карт для одного нерезидента сокращено с десяти до пяти, выпущенных:
  - (I) одним банком;
  - (II) тремя банками, из которых более трех платежных карточек каждым банком на одного нерезидента (при наличии у банка таких сведений).
- (b) исключения предусмотрены для дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей, а также кредитных карточек, по которым осуществляются операции исключительно по выдаче и погашению банковских займов<sup>4</sup>.

**1.3 Ужесточение требований к оформлению платежных карт**

- (a) введено обязательное личное присутствие при оформлении, продлении деловых отношений, а также выпуску и перевыпуску более одной платежной карточки клиентам, являющимися резидентами стран с высоким риском отмывания денежных средств/финансирования терроризма<sup>5</sup> на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков;
- (b) исключение предусмотрено для стран ЕАЭС, резидентам которых требуется предоставить документы, подтверждающие обоснованность нахождения в Республике Казахстан

<sup>1</sup> Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты» и иные.

<sup>2</sup> Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 декабря 2024 года № 96 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности финансовых организаций».

<sup>3</sup> П. 22 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.01.2025 г.).

<sup>4</sup> Пп. 17 п. 15 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.01.2025 г.).

<sup>5</sup> Перечень стран с высоким риском ОД/ФТ формируется Межправительственной комиссией по финансовому мониторингу (ФАТФ). На данный момент в «юрисдикции с высоким уровнем риска, на которые распространяется призыв к действию» входит КНДР, Иран. В отношении Мьянмы необходимо применять усиленную должную осмотрительность, соразмерную рискам, возникающим в отношении этой страны. Государствами, находящимися на усиленном мониторинге, являются: Алжир, Ангола, Болгария, Буркина-Фасо, Камерун, Кот-д'Ивуар, Хорватия, Демократическая Республика Конго, Гаити, Кения, Ливан, Мали, Монако, Мозамбик, Намибия, Нигерия, Филиппины, ЮАР, Южный Судан, Сирия, Танзания, Венесуэла, Вьетнам, Йемен.

# ALUMNI PARTNERS

(трудовой договор, договор обучения, вид на жительство иностранца в Республике Казахстан и другие документы)<sup>6</sup>.

## 2 ПРИОСТАНОВКА ВЫДАЧИ ИИН ИНОСТРАННЫМ ГРАЖДАНАМ ЧЕРЕЗ ЗАГРАНИЧНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ РК

Юридическая фирма **ALUMNI Partners** также уведомляет, что с 1 января 2025 года выдача ИИН<sup>7</sup> иностранным гражданам через загранучреждения Республики Казахстан временно приостановлена.

Это связано с окончанием срока действия пилотного проекта «Формирование индивидуального идентификационного номера иностранным гражданам через загранучреждения Республики Казахстан», завершившегося 31 декабря 2024 года<sup>8</sup>.

На практике это означает:

- (а) иностранные граждане, планирующие получить ИИН, должны учитывать временную приостановку услуги через загранучреждения. О возобновлении процесса или изменении порядка предоставления услуги будет сообщено дополнительно;
- (б) в случае необходимости до возобновления предоставления соответствующей услуги через загранучреждения РК (для справки в 2024 году услуга была возобновлена в апреле) иностранные граждане могут сформировать ИИН на территории РК в явочном порядке, обратившись в один из филиалов НАО «Государственная корпорация правительство для граждан» как лично, так и посредством представителя по нотариально удостоверенной доверенности.

*Информационные письма ALUMNI Partners являются кратким обзором изменений в законодательстве и правоприменительной практики и не должны рассматриваться в качестве правового заключения или консультации.*

**Если у вас возникнут какие-либо вопросы или комментарии в связи с настоящим алертом, пожалуйста, свяжитесь с нами, и мы будем рады их обсудить.**



### Антон Панченков

Партнер  
Руководитель направления «Центральная Азия»  
**ALUMNI Partners**  
+7 (771) 968-8-968  
anton.panchenkov@alumnipartners.ru



### Никита Лысенко

Юрист, филиал в Казахстане  
Корпоративное и коммерческое право  
**ALUMNI Partners**  
+7 (771) 968-8-968  
nikita.lysenko@alumnipartners.ru

<sup>6</sup> П. 22 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.01.2025 г.).

<sup>7</sup> Индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – это уникальный номер, формируемый для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя. Этот номер, выдаваемый один раз, нужен для сохранения информации об обладателе ИИН в государственных учреждениях Казахстана. При выезде иностранца из Казахстана ИИН условно исключается, а при повторном въезде повторно активируется, без формирования нового ИИН.

<sup>8</sup> Совместный приказ и.о. Министра иностранных дел Республики Казахстан от 19 марта 2024 года № 11-1-4/113, Министра внутренних дел Республики Казахстан от 19 марта 2024 года № 246 и Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 19 марта 2024 года № 166/НК «О реализации пилотного проекта по оказанию государственной услуги «Формирование индивидуального идентификационного номера иностранным гражданам через загранучреждения Республики Казахстан».