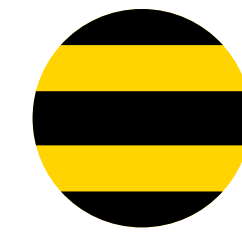




Beeline мобильді қаржы сервистері бойынша нұсқаулық: бұғатталмас үшін оларды қалай пайдалану керек



Қаржы операцияларының 3 санаты

1-ШІ САНАТ

Жүргізуге болатын стандартты операциялар:

- тауарлар мен қызметтерді сатып алу
- лимиттер аясында тұрақты аударымдар (b/w sim2sim)
- лимиттер аясында тұрақты қолма-қол ақша алу (cash)
- лимиттер аясында теңгерімді толықтыру
- телеком-қызметтер бар және айына айналым 500 000 теңгеден аспайды

2-ШІ САНАТ

Күмәнді операциялар: МҚС уақытша бұғатталады

@Beeline_kz ресми аккаунттарынан сұрау түскен жағдайда мыналар жайлы ақпарат беру қажет:

- ақшаның қайдан келгені туралы
- теңгерімді кім және қандай мақсатта толықтырып жатқаны
- экономика бойынша негіздеме: кәсіпкерлік, қайырымдылық және қаржылай көмек белгілері бар операциялар
- тұрақты толықтырулар мен ақша шешіп алу (cash)
- транзиттік операциялар (оның ішінде b/w sim2sim аударымдары)
- ірі сомадағы тұрақты толықтырулар (200 000 теңге және одан көп)
- үлкен айналымдар мен теңгерімдегі қалдық (1 500 000 теңге және одан көп)

3-ШІ САНАТ

Заңсыз қызмет: МҚС толық бұғатталады

- есірткі сату
- қару-жарақ сату
- тыйым салынған интернет-казинолардағы операциялар, дропперлік пен/немесе алаяқтық операциялар
- терроризмге, экстремизмге, қылмысқа, жемқорлыққа, контрабандаға, ақшаны заңдастыруға (жылыстатуға) қатысы бар тұлғалармен әрекеттесу

* Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі Қаржылық мониторинг комитеті



Біздің телефондар әлдеқашан электронды әмиянға айналды. Тауарлар мен қызметтерді төлеуге, ақша аударуға және теңгерімнен қолма-қол ақша шешіп алуға болады. Бұл дегеніміз мобильді қаржы сервистері (МҚС).



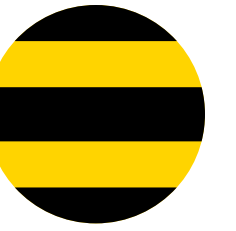
МҚС күмәнді операцияларды анықтау және болдырмау үшін ҚР «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңына сәйкес қаржы мониторингіне жатады.



Егер теңгерімге қатысты күмәнді операция анықталса, Beeline МҚС-ті бұғаттауға немесе уақытша тоқтатуға және ҚР ҚМ Қаржы мониторингі комитетіне ақпарат жолдауға құқылы.



Руководство по мобильным финансовым сервисам Beeline: как пользоваться, чтобы не заблокировали



3 категории финансовых операций

	Наши телефоны давно превратились в электронные кошельки. Можно оплачивать товары и услуги, переводить и снимать деньги с баланса. Это и есть мобильные финансовые сервисы (МФС).		МФС попадают под финансовый мониторинг для выявления и предотвращения сомнительных операций согласно Закону РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма».		Если выявлена сомнительная операция с деньгами на балансе, Beeline вправе заблокировать или приостановить предоставление МФС и отправить информацию в комитет по финансовому мониторингу МФ РК.
КАТЕГОРИЯ 1	Стандартные операции: можно проводить - покупка товаров и услуг - регулярные переводы в рамках лимитов (b/w sim2sim) - регулярные снятия наличных в рамках лимитов (cash) - пополнение баланса в рамках лимитов - есть телеком-услуги и оборот в месяц не более 500 000 тенге	КАТЕГОРИЯ 2	Сомнительные операции: блокировка МФС временная <i>По запросу с официальных аккаунтов @Beeline_kz нужно предоставить информацию:</i> - о происхождении денег - кто и для каких целей пополняет баланс - экономическое обоснование: операции, имеющие признаки предпринимательской деятельности, благотворительности и финансовой помощи - регулярные пополнения и вывод средств (cash) - транзитные операции (включая переводы b/w sim2sim) - регулярные пополнения на крупные суммы (200 000 тенге и более) - большие обороты и остаток на балансе (1 500 000 тенге и более)	КАТЕГОРИЯ 3	Незаконная деятельность: блокировка МФС постоянная - торговля наркотиками - торговля оружием - операции в запрещенных интернет-казино, дропперские и/или мошеннические операции - взаимодействие с лицами, связанными с терроризмом, экстремизмом, криминалом, коррупцией, контрабандой, легализацией (отмыванием) денег * Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан