

«УТВЕРЖДАЮ»
Нотариус _____

(ФИО, подпись, оттиск печати)

от « ____ » _____ 20 ____ года

**Типовые Правила внутреннего контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма**

Глава 1. Общие положения

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

2. В настоящих ПВК к субъектам финансового мониторинга относится Нотариус, осуществляющий нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом (далее – Нотариус).

Сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются нотариусами при осуществлении нотариальных действий, не связанных с деньгами и (или) иным имуществом, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний.

ПВК являются документом, который регламентируют организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ, и устанавливает порядок действий Нотариуса в целях ПОД/ФТ.

3. В Правилах используются основные понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также следующие понятия, сокращения и условные обозначения:

1) ОД/ФТ – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;

2) риски легализации ОД/ФТ – возможность преднамеренного или непреднамеренного вовлечения Нотариуса в процессы легализации ОД/ФТ или иную преступную деятельность;

3) управление рисками легализации ОД/ФТ – совокупность принимаемых Нотариусом мер по мониторингу, выявлению рисков легализации ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов);

4) форма ФМ-1 – форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, определяемая Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 сентября 2020 года № 938;

5) Закон о ПОД/ФТ – Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

6) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;

7) КФМ – Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан;

8) СБ ООН – Совет Безопасности Организации Объединенных Наций;

9) досье клиента – информация по клиенту, полученная в рамках надлежащей проверки клиента, его представителя, бенефициарного собственника с целью идентификации и фиксирования данных и сведений клиента на бумажном носителе и/или в электронном виде;

10) ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

5. Внутренний контроль осуществляется в целях:

1) обеспечения выполнения Нотариусом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ;

2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля на уровне, достаточном для управления рисками легализации ОД/ФТ;

3) минимизации рисков легализации ОД/ФТ.

6. Настоящие ПВК включают в себя следующие программы:

программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

программа управления риском легализации ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

программа идентификации клиентов;

программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в законодательство о ПОД/ФТ, Нотариус в течение 30 (тридцати) календарных дней вносит в ПВК соответствующие изменения и (или) дополнения.

Глава 2. Программа организации внутреннего

контроля в целях ПОД/ФТ

7. Процедура организации внутреннего контроля, включая описание функций Нотариуса при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

7.1. Нотариус является ответственным лицом по организации и соблюдению ПВК.

7.2. Функции Нотариуса в соответствии с программой организации внутреннего контроля включают:

- 1) разработку, внесение изменений и (или) дополнений в ПВК;
- 2) организацию и контроль за представлением сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в КФМ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;
- 4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям, к операциям, имеющим характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ;
- 5) принятие решений о приостановлении либо об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в КФМ;
- 6) исполнение решений КФМ о приостановлении проведения подозрительной операции;
- 7) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами;
- 8) документальное фиксирование принятых решений в отношении операции клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- 9) формирование досье клиента на основании данных, полученных в результате реализации ПВК;
- 10) принятие мер по улучшению системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 11) обеспечение мер по хранению документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе, подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом;
- 12) обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 13) в иные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и настоящими ПВК.

7.3. Нотариус в соответствии с возложенными функциями:

1) предоставляют информацию соответствующим государственным органам для осуществления контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ;

2) предоставляют в КФМ по его запросу необходимые информацию, сведения и документы в соответствии с пунктом 3-1 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ.

Нотариус и их работники не извещают клиентов и иных лиц о предоставлении в КФМ информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях.

8. Процедура отказа клиентам в установлении деловых отношений и прекращении деловых отношений, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом.

8.1. Нотариус в соответствии с пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ:

1) отказывает физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений;

2) отказывает клиентам в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом;

3) прекращает деловые отношения с клиентом.

8.2. Отказ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений.

Нотариус отказывает физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, по следующим основаниям:

1) в случае невозможности принятия мер по:

- фиксации сведений, необходимых для идентификации физического лица;

- фиксации сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства);

- выявлению бенефициарного собственника и фиксации сведений, необходимых для его идентификации;

- установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений;

2) в результате реализации настоящих ПВК у Нотариуса возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

Решение об отказе в установлении деловых отношений незамедлительно доводится до физического или юридического лица устно, так и путем вручения соответствующего уведомления (в случае если клиент будет настаивать о вручении соответствующего уведомления).

8.3. Прекращение деловых отношений с клиентом.

Нотариус прекращает деловые отношения с клиентом в случае наличия у Нотариуса подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации ОД/ФТ.

Нотариус в течение десяти календарных дней с момента принятия решения о прекращении деловых отношений, информирует клиента о принятии данного решения посредством отправки в адрес клиента письменного уведомления.

8.4. Отказ в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом клиента.

8.4.1. Нотариус отказывает в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом клиента по следующим основаниям:

- 1) в случае невозможности принятия мер по:
 - фиксированию сведений, необходимых для идентификации физического лица;
 - фиксированию сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства);
 - выявлению бенефициарного собственника и фиксированию сведений, необходимых для его идентификации;
 - установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений;
 - проверке достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника;
 - обновлению сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
- 2) в результате реализации настоящих ПВК у Нотариуса возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ;
- 4) в иных случаях, когда отказ предусмотрен законодательством Республики Казахстан.

8.4.2. Решение об отказе в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом незамедлительно доводится до клиента устно, так и посредством отправки в адрес клиента письменного уведомления (постановления) в течение десяти календарных дней со дня обращения клиента за совершением операций.

В случае если клиент, которому было ранее отказано в проведении операции, устранив основания, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в проведении операций, обращается к Нотариусу, Нотариус совершает операцию в соответствии с его распоряжением.

8.5. Все факты отказа в установлении деловых отношений, проведении операции, и прекращения деловых отношений, Нотариусом фиксируются на бумажном носителе или в электронном виде.

Нотариус представляет в КФМ сведения обо всех случаях отказа в установлении деловых отношений, проведении операции, и прекращении деловых отношений в соответствии с пунктом 11 настоящих ПВК.

9. Процедура принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

9.1. Нотариус принимает меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении лиц и организаций, включенных в список лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Список), перечень организации и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организации и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – Перечни), которые составляются КФМ.

Меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом применяются не позднее одного рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе КФМ Списка, и информации о включении организации или лица Перечни.

Замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – это меры, принимаемые Нотариусом путем отказа в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых организацией или физическим лицом, включенным в Список и Перечни, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу.

9.2. Порядок проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке, Перечнях.

9.2.1. Нотариус, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника проверяет факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника сведений в Списке и в Перечнях.

Выявление указанных лиц производится путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в Списке и Перечнях, вручную или с помощью электронного реестра Единой нотариальной информационной системе

При проведении Нотариусом проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента и бенефициарном собственнике в Списке и Перечнях используется актуальный на дату такой проверки Список и Перечни.

9.2.2. Результаты проверки клиента, представителя клиента, и бенефициарного собственника на предмет наличия/отсутствия информации о них в Списке и Перечнях, а также дата проверки, фиксируются Нотариусом, в досье клиента.

Список и Перечни размещаются на интернет-ресурсе КФМ и доступны по ссылке: <https://kfm.gov.kz/ru/>.

9.3. Порядок информирования клиента о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом и их причинах.

9.3.1. Если клиент обращается к Нотариусу за разъяснением причин неосуществления операции с деньгами и (или) иным имуществом, Нотариус информирует клиента о том, что:

1) применение мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом является обязанностью Нотариуса, установленной Законом о ПОД/ФТ;

2) применение мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе КФМ информации об исключении такого клиента из Списка и Перечня.

9.3.2. Информирование клиента осуществляет в устной форме либо по требованию клиента – в письменной форме.

9.4. Порядок информирования КФМ о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Нотариус информирует КФМ о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом клиента.

Информация о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом организации и (или) физического лица, включенного в Список или Перечень, направляется Нотариусом в КФМ не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Нотариусом соответствующего решения (совершения действия).

Нотариус направляет в КФМ соответствующую информацию по форме ФМ-1 посредством программного обеспечения АРМ – СФМ, в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 сентября 2020 года № 938.

10. Процедура признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ, в качестве подозрительной.

10.1. Финансовому мониторингу подлежат операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ.

Нотариус в рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов проводит мероприятия по выявлению операций имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ.

Типологии, схемы и способы легализации ОД/ФТ утверждаются КФМ и размещаются на их интернет-ресурсе (<https://kfm.gov.kz/ru/>.)

Нотариус вправе утверждать типологии, схемы и способы легализации ОД/ФТ с учетом специфики своей деятельности.

В случае признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации ОД/ФТ подозрительной Нотариус направляет в КФМ соответствующую информацию соответствии с пунктом 11 настоящих ПВК.

10.2. Нотариус фиксирует результаты признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации ОД/ФТ подозрительной на бумажном носителе или в электронном виде.

11. Процедура представления сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, фактов отказа клиенту в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в КФМ.

11.1. Нотариус направляет в КФМ соответствующую информацию по форме ФМ-1 посредством программного обеспечения АРМ – СФМ, в соответствии с Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 сентября 2020 года № 938.

Информация предоставляется в КФМ электронным способом на казахском или русском языке.

11.2 Нотариус при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщает в КФМ о такой операции до ее проведения.

Сообщения о совершенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, которые не были признаны подозрительными до их проведения, представляются Нотариусом в КФМ не позднее двадцати четырех часов после признания операции подозрительной.

При этом разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с пунктом 40.3. настоящих ПВК.

11.3. В случае признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации ОД/ФТ подозрительной Нотариус направляет в КФМ соответствующую информацию не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации ОД/ФТ подозрительной.

11.4. Пороговые операции представляются Нотариусом в КФМ не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения.

11.5. Нотариус представляет в КФМ сведения обо всех случаях отказа в установлении деловых отношений, проведении операции, и прекращении деловых отношений, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Нотариусом соответствующего решения (совершения действия).

12. Регламент работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, используемых для передачи сведений, информации и документов в КФМ.

Передача сообщений в КФМ осуществляется посредством использования программного обеспечения АРМ – СФМ, разработчик: КФМ.

Программное обеспечение Нотариусом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ не используются.

13. Процедура фиксирования и хранения документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, документов и сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операциях, а также результатов изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций.

13.1. Процедура фиксирования документов и сведений, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

13.1.1. Ответственным за фиксирование сведений, полученных при реализации настоящих ПВК является Нотариус.

13.1.2. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника, должны быть действительными на дату их предоставления.

Если к идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления копии документов (выписок из документов) Нотариус вправе потребовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Нотариусом документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

13.1.3. Сведения о клиенте, представителе клиента, бенефициарном собственнике, приведенные в приложениях 1 и 2 к настоящим ПВК, фиксируются в досье клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный на бумажном носителе и/или в электронном виде.

13.1.4. Нотариус фиксируются сведения о (об):

приостановлении проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом;

признании операции клиента, имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам, способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

результаты изучения операций, указанных в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

результатах изучения операций, осуществляемых клиентом;

отказе физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений;

отказе физическому или юридическому лицу в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом;

прекращении деловых отношений с клиентом;

применении мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

результатах проверки клиентов на предмет выявления среди них иностранных публичных должностных лиц;

результаты оценки степени (уровня) риска клиента.

13.1.5. Сведения, указанные в пункте 13.1.4. настоящих ПВК фиксируются на бумажном носителе или в электронном виде, по форме, установленной Нотариусом.

13.1.6 Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность восстановить операции клиента, включая суммы и виды валют.

13.2. Процедура хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

13.2.1. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента, и переписку с ним, подлежат хранению не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению не менее пяти лет после совершения операции.

Указанные документы и сведения должны содержать информацию, которая позволяет восстановить операции клиента, включая суммы и виды валют.

Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации настоящих ПВК, осуществляет Нотариусом.

13.2.2. Документы и информация хранятся по адресу места нахождения Нотариуса в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

14. Процедура признания Нотариусом сложной, необычно крупной и другой необычной операции, подлежащей изучению, в качестве подозрительной операции.

14.1. Необычная операция (сделка) – операция (сделка) клиента, подлежащая обязательному изучению в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

Обязательными критериями для изучения Нотариусом совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения (далее – необычные операции) являются:

1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;

2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;

3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;

4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).

Выявление необычной операции, а также признание ее подозрительной может быть осуществлено в каждом конкретном случае на основании анализа:

1) характера операции, ее составляющих, сопутствующих ей обстоятельств и взаимодействия с клиентом, его представителем, даже если формально операция не соответствует ни одному из критериев необычных операций;

2) характера деловых отношений, основанием, целью, размером и видом операции, схемой ее совершения и на основании других обстоятельств, имеющих значение для определения необычной операции.

14.2. Совпадение с одним из критериев необычной операции, не является основанием признания операции как подозрительной, но является поводом для проведения углубленной проверки и изучения операций и деятельности клиента, совершающего такую операцию, в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших подозрений.

14.3. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции принимается Нотариусом на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) бенефициарном собственнике (при их наличии).

15. Процедура оценки, определения, документального фиксирования и обновления результатов оценки рисков легализации ОД/ФТ;

Процедура предусмотрена в Главе 3 настоящих ПВК.

16. Процедура разработки мер контроля, процедуры по управлению рисками легализации ОД/ФТ и снижению рисков оценки рисков легализации ОД/ФТ;

Процедура предусмотрена в Главе 3 настоящих ПВК.

17. Процедура классификации своих клиентов с учетом степени риска, оценки рисков легализации ОД/ФТ.

Процедура предусмотрена в Главе 3 настоящих ПВК.

Глава 3. Программа управления рисками легализации ОД/ФТ, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений

18. Для целей настоящих ПВК под управлением риском ОД/ФТ понимается совокупность принимаемых Нотариусом мер по выявлению, оценке, мониторингу рисков ОД/ФТ, а также их минимизации (в отношении услуг, клиентов, а также совершаемых клиентами операций).

При реализации программы управления риском легализации ОД/ФТ Нотариус принимает меры по:

- классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях ОД/ФТ (далее - риск клиента);
- оценке степени подверженности услуг Нотариуса рискам легализации ОД/ФТ.

19. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- 1) риск по типу клиента;
- 2) становой (географический) риск;
- 3) риск услуги и (или) способа ее (его) предоставления.

Факторы, влияющие на оценку риска клиента по каждой из указанных категорий рисков, приведены в пункте 21.3. настоящей Программы.

Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая состоит из двух степеней (уровней):

- 1) высокий;
- 2) низкий.

Нотариус принимает решение об отнесении клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента самостоятельно в соответствии с настоящей Программой с учетом факторов, влияющих на оценку риска клиента, предусмотренных в пункте 21.3. настоящей Программы.

Нотариус в порядке, предусмотренном настоящей Программой, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска.

В зависимости от степени риска легализации ОД/ФТ Нотариусом применяются усиленные и упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.

20. Оценка степени подверженности услуг Нотариуса рискам легализации ОД/ФТ осуществляется на ежегодной основе с учетом:

- информации из отчета рисков легализации ОД/ФТ (опубликован на интернет – ресурсе КФМ);
- категорий рисков, указанных в пункте 19 настоящей программы;
- результатов мониторинга и изучения операций клиента.

Результаты оценки рисков предоставляются по требованию КФМ и Министерства юстиции Республики Казахстан.

21. Методика оценки рисков легализации ОД/ФТ с учетом категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов).

21.1. Нотариус при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска клиента, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка риска проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у Нотариуса документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.

Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиента, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

21.2. Нотариус оценивает и присваивает степень (уровень) риска до установления деловых отношений (до принятия его на обслуживание), а также в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)).

21.3. Типы клиентов, чей статус и (или) чья деятельность повышают риск ОД/ФТ, включают:

- 1) в случае, когда клиент является:
 - иностранным публичным должностным лицом;
 - лицом, действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;
 - лицом, являющимся супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица;
 - лицом без гражданства;
 - гражданином Республики Казахстан, не имеющим адреса регистрации или пребывания в Республики Казахстан;
 - нерезидентом;
 - некоммерческой организацией;
- 2) в случае, когда клиент (его представитель) либо бенефициарный собственник, либо контрагент клиента:
 - по операции зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве (территории), входящей в Перечень государств с льготным налогообложением, утвержденный приказом Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 142 «Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением»;
 - включен в Список или Перечни, предусмотренные статьями 12 и 12-1 Закона о ПОД/ФТ;
- 3) в случае, когда клиент (его представитель), бенефициарный собственник:
 - настаивает на поспешности нотариальных действий;
 - настаивает на нестандартных или необычно сложных схемах расчетов, использование которых отличаются от обычной практики Нотариуса;
 - совершает действия, направленные на уклонение от процедур финансового мониторинга;
 - по операциям ранее был признан подозрительным;
- 4) в случае, когда:

местонахождение клиента, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления;

деловые отношения с клиентом осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между Нотариусом и клиентом);

деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денег; у Нотариуса возникают сложности при представленных клиентом сведений;

5) деловые отношения и сделки с клиентами из государств (территорий): не выполняющих и (или) недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ;

с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельностью; подвергнувшихся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Организацией Объединенных Наций (далее – ООН);

предоставляющих финансирование или поддержку террористической (экстремисткой) деятельности, и в которых имеются установленные террористические (экстремистские) организации.

Ссылки на перечни таких государств (территорий) и международных организаций по данным ООН, размещаются на интернет-ресурсе КФМ;

б) операциям с деньгами и (или) иным имуществом: осуществляемым без физического присутствия сторон; совершаемым от имени или в пользу неизвестных или несвязанных третьих лиц;

связанными с анонимными банковскими счетами или с использованием анонимных, вымышленных имен, включая наличные расчеты;

не имеющим очевидного экономического смысла или видимой правовой цели;

совершаемым клиентом с несвойственной ему частотой или на необычно крупную для данного клиента сумму.

Допускается включение Нотариусом дополнительных факторов риска.

21.4. В рамках реализации программы управления рисками легализации ОД/ФТ Нотариус принимает меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска, указанных в пункте 21.3. настоящей Программы, а также иных категорий рисков, устанавливаемых Нотариусом.

Оценка риска с использованием категорий и факторов рисков, указанных в пункте 21.3. настоящей Программы, проводится в отношении клиентов на основе результатов мониторинга операций (деловых отношений).

22. Процедура присвоения и основания для пересмотра уровней рисков клиентов.

22.1. Порядок присвоения уровня риска Нотариусом основывается на мотивированном суждении.

22.2. Порядок присвоения степени (уровня) риска клиента осуществляется следующим образом:

риск клиента идентифицируется как «высокий» в случае, если клиент соответствует нескольким факторам и категориям, влияющие на оценку степени (уровня) риска клиента с учетом пункта 21.3. настоящей Программы;

риск клиента идентифицируется как «низкий» в случае отсутствия факторов, влияющие на оценку степени (уровня) риска клиента.

22.3. Пересмотр уровня риска клиента может быть осуществлен Нотариусом по мере обновления сведений о клиенте и на основе результатов мониторинга и изучения операций клиентов.

23. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента.

23.1. Присвоенный клиенту уровень риска, включая категории риска, указанные в настоящей Программе, а также обоснование оценки риска фиксируются Нотариусом в досье клиента.

23.2 Результаты оценки степени (уровня) риска клиента фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации ОД/ФТ, включая обоснование оценки» досье клиента.

В качестве обоснования уровня риска могут быть указаны факторы уровня риска в соответствии с настоящей Программой либо мотивированное суждение Нотариуса (описание причины установления высокого уровня риска).

В случае присвоения клиенту «низкого» уровня риска в указанном поле анкеты клиента указывается, что сведения о деятельности клиента не соответствуют факторам высокого уровня риска.

24. В рамках снижения рисков оценки рисков легализации ОД/ФТ Нотариусом в отношении клиентов, которым установлен «высокий» уровень риска, применяются усиленные меры надлежащей проверки клиентов, а также иные мероприятия, состав которых определяется Нотариусом исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом отношений.

Глава 4. Программа идентификации клиентов

25. Программа идентификации клиента заключается в проведении Субъектами мероприятий по выявлению, обновлению ранее полученных сведений о клиентах (его представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентом операций

26. Процедура по соблюдению мер по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарных собственников согласно требованиям статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

26.1. Нотариус в соответствии с Законом о ПО/ФТ до установления деловых отношений обязан:

- 1) идентифицировать клиента (физическое/юридическое лицо);
- 2) идентифицировать представителя клиента;

3) выявить бенефициарного собственника и зафиксировать сведения, необходимые для его идентификации;

4) установить предполагаемую цель и характер деловых отношений.

26.2. Надлежащая проверка клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом (осуществления нотариальных действий с деньгами и (или) иным имуществом);

2) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций.

Нотариус при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Программой управления рисками легализации ОД/ФТ, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска клиента не осуществляется в случаях, когда идентификация клиента в установленных случаях не проводится.

26.3. В целях идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника Нотариус самостоятельно осуществляется сбор сведений, информации и документов, предусмотренных приложениями 1 и 2 к настоящему ПВК, и документов, являющихся основанием совершения операций (сделок).

При идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, Нотариус может использовать информацию из интернет – ресурсов государственных органов.

Нотариус также может использовать иные источники информации, доступных организации на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (например: официальный корпоративный интернет-ресурс клиента; публичные реестры и базы данных; коммерческие базы данных (Dow Jones Factiva, Thomson Reuters, Accuity и др.) и др).

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника, обновлении информации о них организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения, информацию и документы, необходимые для идентификации.

Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, бенефициарного собственника, должны быть действительными на дату их предъявления.

27. Процедура по проверке достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике согласно подпункту б) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ.

27.1. Нотариус в рамках надлежащей проверки клиентов, представителя клиента, бенефициарного собственника проводит проверку достоверности

сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника в соответствии с настоящими ПВК,

27.2. Нотариус проверяет достоверность предоставленных клиентом сведений одним или несколькими из следующих способов:

- 1) сверяет Ф.И.О., дату рождения, а также осуществляет идентификацию клиента с фотографией в документе, удостоверяющем личность;
- 2) сверяет представленные сведения через систему «Е-нотариат»;

27.3. Для проверки достоверности предоставленных сведений юридическим лицом могут быть использованы один или несколькими из следующих способов:

- 1) сверяет представленные сведения через систему «Е-нотариат»;
- 2) производится поиск компании при помощи интернета, запросить поиск на сайте фондовой биржи;
- 2) использует базы данных налогоплательщиков;
- 3) связывается с юридическим лицом по телефону, обычной или электронной почте.

27.4. Сведения, удостоверяющие личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Достоверность таких сведений подтверждается клиентом (представителем клиента) одним или несколькими из следующих способов:

- 1) личной подписью клиента (его представителя) на документе, составленном в свободной форме, где Нотариусом были зафиксированы такие сведения перед их переносом в соответствующую анкету клиента;
- 2) отправка тестового электронного письма с указанного клиентом (его представителем) адреса электронной почты;
- 3) совершение тестового звонка или отправка тестового текстового сообщения (СМС) или факса с указанного клиентом номера телефона;
- 4) наличие сведений на официальном сайте клиента в сети Интернет.

27.5. Для целей подтверждения достоверности предоставленных клиентом сведений Нотариус может использовать информацию из открытых информационных систем государственных органов.

28. Процедура по проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в Списке и Перечнях.

Процедура предусмотрена в пунктах 9.2. - 9.2.2. настоящих ПВК.

29. Процедура по проверке принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам согласно требованиям статьи 8 Закона о ПОД/ФТ.

29.1. Нотариус помимо мер, предусмотренных пунктом 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, в отношении иностранных публичных должностных лиц дополнительно обязаны:

1) осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам;

2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации ОД/ФТ;

3) принимать решение на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

4) предпринимать доступные меры для установления источника средств.

29.2. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ к иностранному публичному должностному лицу относиться:

лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров.

29.3. Выявление иностранных публичных должностных лиц, осуществляется Нотариусом на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, а также из иных источников информации, доступных Нотариусу.

Для указанных целей, могут использоваться обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры (опросный лист, устный опрос, изучение общедоступных источников (сеть Интернет, средства массовой информации и другие общедоступные источники информации) и иные).

Результаты выявления иностранных публичных должностных лиц фиксируются Нотариусом в досье клиента.

30. Процедура выявлению клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), в также в государстве с льготным налогообложением.

30.1. Нотариус в рамках идентификации устанавливает физических или юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в:

государстве (территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

государстве с льготным налогообложением, утвержденном приказом Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 142 «Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением».

Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ размещается на интернет-ресурсе КФМ и доступен по ссылке: <https://kfm.gov.kz/ru/>.

Для указанных целей, используется актуальный на дату такой проверки Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, а также Перечень государств с льготным налогообложением.

30.2. Результаты проверки клиента, представителя клиента, и бенефициарного собственника на предмет регистрации, место жительства или место нахождения в государстве (территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), а также в государстве с льготным налогообложением, фиксируются Нотариусом в досье клиента.

31. Процедура по установлению предполагаемой цели и характера деловых отношений.

31.1. Нотариус при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, обязано получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Нотариусом.

31.2. Для выявления целей установления и предполагаемом характере деловых отношений Нотариус в рамках проведения идентификации клиента осуществляет:

- 1) устный опрос клиента;
- 2) анализ представленной клиентом информации.

31.3. Нотариусу необходимо выяснить:

- 1) долгосрочность предполагаемых деловых отношений (планирует ли клиент и в дальнейшем обращаться за услугами Нотариуса или это будет разовая сделка);
- 2) характер деловых отношений, который определяется по видам услуг, которые клиент выбирает.

При применении к клиенту упрощенных мер надлежащей проверки цель и характер деловых отношений определяется на основе характера операций.

31.4. Сведения, о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений фиксируются Нотариусом в досье клиента.

32. Процедура по применению к клиенту, в зависимости от присвоенного уровня риска, мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с программой управления рисками.

32.1. В зависимости от присвоенного уровня риска клиента Нотариус осуществляют следующее мероприятия:

1) при низком уровне риска применяются упрощенные меры надлежащей проверки клиентов;

2) при высоком уровне риска применяются усиленных мер надлежащей проверки.

При применении усиленных мер надлежащей проверки клиентов Нотариус осуществляет одно или несколько из следующих действий:

1) установление причин запланированных или проведенных операций;

2) увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций, которые требуют дальнейшей проверки;

3) получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

4) получение разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с клиентами.

В отношении клиентов, которым установлен «низкий» уровень риска, применяются упрощенные меры надлежащей проверки клиентов, а также иные действия, состав которых определяется Нотариусом исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом отношений.

32.2. При применении упрощенных мер надлежащей проверки клиентов Нотариус осуществляет одно или несколько из следующих действий:

1) сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;

2) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга;

3) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций.

При этом применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов недопустимо при наличии у Нотариуса оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является легализация ОД/ФТ.

33. Процедура по обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов, по мере изменения идентификационных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, но не реже одного раза в год.

33.1. Нотариус обновляет сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, бенефициарных собственников.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, бенефициарных собственников, осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании, на момент наступления у Нотариуса обязанности по обновлению соответствующих сведений.

Проведение обновления сведений о бенефициарном собственнике должно происходить одновременно с обновлением сведений о клиенте.

При обращении клиента к Нотариусу для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, бенефициарном собственнике должно быть завершено до ее проведения.

Нотариус обновляет сведения:

о клиенте, которому установлен «низкий» уровень риска, представителе такого клиента, бенефициарном собственнике не реже одного раза в год;
о клиенте, которому установлен «высокий» уровень риска, представителе такого клиента, бенефициарном собственнике не реже одного раза в полугодие;
в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - при обращении клиента Нотариусу.

33.2. При непредставлении клиентом информации в рамках обновления сведений Нотариус отказывает клиенту в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом.

33.3. Обновление досье клиента осуществляется путем формирования нового досье клиента с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно Нотариусу.

При отсутствии каких-либо изменений в досье клиента Нотариус также формирует новое досье клиента, внося в неё прежние сведения.

33.4. Не подлежит обновлению информация о клиентах, полученная при совершении операции, имеющей разовый характер, не предполагающей дальнейшего обслуживания клиента у Нотариуса, поскольку при ее совершении обязательства сторон выполняются одновременно.

33.5. Случаями, когда у Нотариуса могут возникнуть сомнения в достоверности и точности ранее предоставленной информации, являются следующие:

- 1) истечение срока действия представленных документов клиента;
- 2) обнаружение несовпадения информации, представленной клиентом с информацией, полученной Нотариусом из иных источников.

33.6. При любом способе обновления сведений о клиенте, представителе клиента, бенефициарном собственнике Нотариус проверяет наличие информации о клиенте, представителе клиента, бенефициарном собственнике в Списке и Перечнях.

34. Требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой Нотариусом в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье).

34.1. Сведения о клиенте, представителе клиента, бенефициарном собственнике, приведенные в Приложениях 1 и 2 к настоящим ПВК, фиксируются в досье клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный на бумажном носителе и/или в электронном виде.

По усмотрению Нотариуса в досье клиента также могут быть включены иные сведения.

Сведения, включаемые в досье клиента, могут фиксироваться и храниться Нотариусом в электронной базе данных.

Досье клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Нотариуса.

Вместе с досье клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Формы досье определены в приложениях 1 и 2 к настоящим ПВК.

Досье клиента подлежит хранению не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

34.2. Днем прекращения отношений с клиентами считается:

1) при долгосрочном обслуживании – день прекращения всех договорных отношений;

2) при совершении разовой операции – день совершения разовой операции.

35. Порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений.

Обновление сведений, содержащихся в досье осуществляется в соответствии с пунктом 33 настоящих ПВК.

36. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации ОД/ФТ, основания оценки такого риска.

Порядок предусмотрен в Главе 3 настоящих ПВК.

37. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Нотариусом бенефициарного собственника клиента, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия Нотариусом решения о признании физического лица бенефициарным собственником.

37.1. Нотариус принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных собственников клиентов.

37.2. Нотариус с учетом требований Закона о ПОД/ФТ принимает решение о признании физического лица бенефициарным собственником в случае, если физическое лицо:

прямо или косвенно владеет более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица;

осуществляет контроль над клиентом иным образом;

в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

37.3. Признание физического лица бенефициарным собственником должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у Нотариуса документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

37.4. В целях выявления бенефициарного собственника клиента – юридического лица Нотариусом на основании учредительных документов и

реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.

В случае, если в результате принятия предусмотренных Законом о ПОД/ФТ и настоящих ПВК мер бенефициарный собственник клиента – юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица.

37.5. Непредставление клиентом сведений о бенефициарном собственнике либо преднамеренное предоставление неполных сведений, не может являться безусловным основанием для признания единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица в качестве бенефициарного собственника, без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений.

В этом случае в решении Нотариуса о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица, бенефициарным собственником должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного собственника, а в досье такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента – юридического лица, признано бенефициарным собственником по причине невозможности выявления Нотариусом бенефициарного собственника.

37.6. В целях идентификации бенефициарных собственника Нотариус вправе предпринимать следующие меры:

- 1) анкетирование клиентов (опросник, составленных в свободной форме, позволяющей идентифицировать бенефициарных собственников);
- 2) изучение учредительных документов клиентов – юридических лиц;
- 4) опросный лист или устный опрос клиента с занесением установленной информации в досье клиента;
- 5) использование внешних доступных источников информации (например, средства массовой информации, сеть «Интернет»);
- 5) иные меры по усмотрению Нотариуса.

37.7. Нотариусом фиксируются следующие сведения о бенефициарном собственнике:

- 1) данные документа, удостоверяющего личность;
- 2) ИИН (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан).

В целях идентификации бенефициарного собственника Нотариус запрашивает у клиента следующие документы:

- учредительные документы и выписка из реестра держателей ценных бумаг (для юридических лиц в форме акционерных обществ и хозяйственных товариществ, ведение реестра участников которых осуществляется единым регистратором)
- документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающим факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица
- иные документы, необходимые Нотариусу для внесения в досье клиента.

Глава 5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов

38. Перечень признаков необычных и подозрительных операций, составленный на основе признаков определения подозрительных операций, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, а также разработанных Нотариусом самостоятельно.

Перечень признаков необычных операций изложен в приложении 3 к настоящим ПВК.

39. Процедуру выявления операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ, утверждаемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ.

Процедура предусмотрена в пункте 10 настоящих ПВК.

40. Порядок принятия и описание мер, принимаемых Нотариусом в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных и (или) подозрительных операций.

40.1. В случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ Нотариус вправе принять следующие возможные меры в отношении клиента и его операций:

- 1) пересмотр степени (уровня) риска клиента;
- 2) обеспечение повышенного внимания к операциям клиента с денежными средствами или иным имуществом;
- 3) анализ ранее проведенных операций;
- 4) запрос дополнительных сведений;
- 5) информирование КФМ о подозрительных операциях клиента.

40.2. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов Нотариусом проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций,

имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации ОД/ФТ.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг Нотариуса рискам легализации ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента и (или) хранятся у Нотариуса на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом и не менее пяти лет после совершения операции.

40.3. Частота изучения операций клиента определяется Нотариусом с учетом:

- 1) уровня риска клиента и (или) степени подверженности услуг Нотариуса, которыми пользуется клиент;
- 2) рискам легализации ОД/ФТ;
- 3) совершения (попытки совершения) клиентом операций (операции), подлежащих (подлежащей) финансовому мониторингу;
- 4) типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ, утверждаемых КФМ в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ или разработанных Нотариусом самостоятельно.

В случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции, Субъекты изучают операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени.

40.4. Операции клиента подлежат изучению:

по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ;

если они имеют характеристики признаков подозрительной операции.

40.5. Операции клиента признаются подозрительными, в случае если по результатам изучения операций, указанных в пункте 40.4. настоящих ПВК, у Нотариуса имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией ОД/ФТ.

Решение о признании (непризнании) операции клиента в качестве подозрительной операции Субъекты принимают самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, осуществляющего операцию, а также информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента.

Разница между временем совершения операции и временем признания такой операции подозрительной не может превышать промежуток времени, определяющий частоту изучения операции клиента в соответствии с ПВК Субъектов.

Глава 6. Программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ

41. Нотариус проходит обучение в соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных приказом Министра финансов Республики Казахстан от 13 октября 2020 года № 1000.

42. Целью подготовки и обучения является получение Нотариусом знаний в сфере ПОД/ФТ и формирование навыков, необходимых для соблюдения законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ.

43. Программа подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ разрабатывается и утверждается Нотариусом с учетом требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, а также особенностей деятельности Нотариуса и клиентов, и предусматривает:

1) изучение нормативных правовых актов Республики Казахстан в области ПОД/ФТ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ;

2) изучение ПВК и программы их осуществления при исполнении Нотариусом своих служебных обязанностей, а также меру ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, установленную статьей 214 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года «Об административных правонарушениях»;

3) изучение типологий, схем и способов легализации ОД/ФТ, в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ, а также признаков определения подозрительных операций.

44. Нотариус проходит обучение в сфере ПОД/ФТ в соответствии с программой обучения, разработанной согласно пункта 43 настоящих ПВК.

45. Обучение в сфере ПОД/ФТ проводят лица, соответствующие следующим требованиям:

1) наличие высшего образования;

2) наличие стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее 5 (пяти) лет;

3) наличие сертификатов о прохождении обучения в сфере ПОД/ФТ.

46. Нотариус в целях подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ используют информацию, размещенную на официальном интернет-ресурсе КФМ в подразделе «Подготовка и обучение субъектов финансового мониторинга» раздела «В помощь СФМ».

47. Нотариусом осуществляется учет прохождения обучения. Порядок ведения такого учета устанавливается Нотариусом.

48. Документы (либо их копии), подтверждающие о прохождении Нотариусом обучения в сфере ПОД/ФТ, хранятся Нотариусом в течение всего времени работы.

Приложение 1
к ПВК в целях ПОД/ФТ

**Досье клиента – физического лица,
представителя клиента и бенефициарного собственника**

1. Общие сведения о физическом лице		
1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
2.	Дата и место рождения	
3.	Гражданство (при наличии)	
4.	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	
5.	Вид документа, удостоверяющего личность	
6.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: номер, серия (при наличии) документа; наименование органа, выдавшего документ; дату выдачи, номер документа, срок действия (за исключением свидетельства о рождении); пол, за исключением свидетельства о рождении; национальную принадлежность – по желанию владельца в документах, удостоверяющих личность, указанных в подпунктах 1), 2), 5) и 6) пункта 1 статьи 6 настоящего Закона РК «О документах, удостоверяющих личность». В соответствии с законодательством Республики Казахстан документами, удостоверяющими личность, являются: 1) паспорт гражданина Республики Казахстан; 2) удостоверение личности гражданина Республики Казахстан; 3) вид на жительство иностранца в Республике Казахстан; 4) удостоверение лица без гражданства; 5) дипломатический паспорт Республики Казахстан; 6) служебный паспорт Республики Казахстан; 7) удостоверение беженца; 8) удостоверение личности моряка Республики Казахстан; 9) заграничный паспорт; 10) свидетельство на возвращение; 11) свидетельство о рождении.	
7.	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	
8.	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9.	Номера контактного телефона	

10.	Адрес электронной почты (при его наличии)	
11.	Иная контактная информация (при наличии)	
12.	Является ли клиент иностранным публичным должностным лицом	
13.	Является ли клиент членом семьи и близким родственником иностранного публичного должностного лица	
14.	Сведения о предполагаемой цели и характера деловых отношений	
15.	Сведения о резидентстве	
16.	Сведения о роде деятельности	
17.	Сведения о деловой репутации	
18.	Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к ПВК	
19.	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ	
20.	Отметка о нахождении клиента в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	
21.	Отметка о нахождении клиента в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения	
22.	Отметка о нахождении клиента в списке лиц, причастных к террористической деятельности	
23.	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
24.	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента/представителя клиента/выгодоприобретателя	
25.	Иные сведения по усмотрению	
2. Дополнительные сведения о физическом лице - иностранце (заполняется в случае если клиент является иностранцем)		
26.	Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	
27.	Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа,	

	удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (для граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	
3. Сведения о представителе физического лица (заполняется если от имени клиента выступает представитель)		
28.	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	
29.	Дата и место рождения	
30.	Гражданство (при наличии)	
31.	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	
32.	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
33.	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
34.	Номер контактного телефона	
35.	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ	
36.	Номер, дата выдачи (подписания), срок действия (при наличии) документа (доверенности, договора, удостоверения опекуна (попечителя), иного документа) на совершение юридически значимых действий от имени физического лица (в том числе, открытие счета, распоряжение счетом) либо отметка об осуществлении представительства по закону	
37.	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) нотариуса, удостоверившего подпись клиента на доверенности, выданной представителю клиента, номер и дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности либо наименование органа, выдавшего документ	
38.	Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	
39.	Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	
4. Сведения о бенефициарном собственнике		
40.	Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица (лиц), в интересах которого устанавливаются деловые отношения (совершаются операции), либо отметка о том,	

	что физическое лицо, установившее деловые отношения (совершающее операцию) от своего имени, действует в собственных интересах	
41.	Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	
42.	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	
43.	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	
44.	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	
45.	Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	
46.	Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	
47.	Отметка о нахождении бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	
48.	Отметка о нахождении бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения	
49.	Отметка о нахождении бенефициарного собственника в списке лиц, причастных к террористической деятельности	
5. Дополнительные сведения о физическом лице-индивидуальном предпринимателе (заполняется в случае если клиент является индивидуальным предпринимателем)		
50.	Номер, дата выдачи документа, подтверждающего регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, в том числе в качестве руководителя крестьянского (фермерского) хозяйства	
51.	Бизнес-идентификационный номер (при его наличии)	
52.	Вид предпринимательской деятельности	
53.	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	
54.	Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
6. Сведения об источниках финансирования совершаемых операций		
55.	Источники доходов физического лица, финансирования совершаемых операций (заработная плата, дивиденды, доход от предпринимательской деятельности, иное)	

56.	Счета в других банках/финансовых организациях (при наличии) (наименование банка/финансовой организации, в которой имеется счет)	
57.	Характеристика финансового состояния (недвижимое имущество, ценности, доля в капитале/процент акций юридического лица)	
7. Результаты мониторинга операций и служебная информация		
58.	Результаты последнего мониторинга операций	
59.	Услуги, используемые физическим лицом (заключенные договоры)	
60.	Дата получения (обновления) сведений о клиенте	
61.	Сведения о нахождении клиента, бенефициарного собственника в санкционных списках СБ ООН	

Примечание: Сведения не подлежат внесению в досье клиента, в случае если они были зафиксированы Нотариусом Реестрах и иным документах Нотариуса.

Досье клиента – юридического лица

1. Общие сведения о юридическом лице		
1.	Полное и при наличии сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму	
2.	Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	
3.	Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	
4.	Наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации)	
5.	Вид (виды) осуществляемой деятельности и код общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД) (при наличии)	
6.	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	
7.	Наименование органа, выдавшего лицензию	
8.	Адрес места нахождения в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
9.	Адрес фактического места нахождения исполнительного органа (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
10.	Номер контактного телефона	
11.	Адрес электронной почты (при его наличии)	
12.	Иные сведения по усмотрению _____	
2. Дополнительные сведения об иностранном юридическом лице (заполняется в случае если клиент является иностранным юридическим лицом)		
13.	Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации	
3. Сведения о структуре собственности и управления		
14.	Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	
15.	Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица	
4. Сведения о представителе юридического лица (заполняется если от имени клиента выступает представитель)		
16.	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица (включая руководителя филиала (представительства) юридического лица)	

17.	Дата и место рождения	
18.	Гражданство (при наличии)	
19.	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	
20.	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	
21.	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
22.	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	
23.	Номер контактного телефона	
24.	Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	
25.	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подписавшего документ (приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	
26.	Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	
27.	Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	
5. Сведения о бенефициарном собственнике		
28.	Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица	
29.	Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом по иным основаниям	
30.	Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), в интересах которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)	
31.	Фамилия, имя и при наличии отчество бенефициарного собственника	

32.	Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	
33.	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	
34.	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	
35.	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	
36.	Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	
37.	Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к иностранным публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	
6. Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица		
38.	Наименование филиала (представительства)	
39.	Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	
40.	Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	
41.	Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)	
42.	Вид (виды) осуществляемой деятельности и код ОКЭД (при наличии)	
43.	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	
44.	Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
45.	Номер контактного телефона	
46.	Адрес электронной почты (при его наличии)	
7. Сведения об источниках финансирования совершаемых операций		
47.	Источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций (доход от предпринимательской деятельности, дивиденды, добровольные имущественные взносы и пожертвования, иное)	
8. Результаты мониторинга операций и служебная информация		
48.	Результаты последнего мониторинга операций	
49.	Услуги, используемые юридическим лицом	

50.	Дата получения (обновления) сведений о клиенте	
51.	Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	
52.	Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения	
53.	Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в списке лиц, причастных к террористической деятельности	
54.	Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля	
55.	Сведения о принадлежности клиента (представителя), его бенефициарного собственника (регистрация, место жительства, место нахождения) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ	
56.	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
57.	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента/представителя клиента/выгодоприобретателя	
58.	Сведения о нахождении клиента, бенефициарного собственника в санкционных списках СБ ООН	

Примечание: Сведения не подлежат внесению в досье клиента, в случае если они были зафиксированы Нотариусом Реестрах и иным документах Нотариуса.

Перечень признаков необычных и подозрительных операций

№	№ Кода	Наименование
1.	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).
2.	1040	Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием некоммерческих организаций, связанных с благотворительной деятельностью и/или иными пожертвованиями (за исключением операций, указанных в коде 3003).
3.	1046	Операция с участием некоммерческой организации (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования, а также операций, указанных в кодах признаков подозрительных операций 1040, 3002, 3003, 3004 и 1041).
4.	1049	В валютном договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (-щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (-щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне).
5.	1050	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки).
6.	1051	Совершение операций (сделки) лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по решению суда (за исключением операций на индивидуальных пенсионных счетах по учету обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов).
7.	1052	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения.
8.	3001	Совершение операции с деньгами и(или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма.

9.	3002	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций.
10.	3003	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием некоммерческих организаций с религиозным направлением (за исключением операций, связанных с уплатой налогов, других обязательных платежей в бюджет, пени и штрафов, пенсионных и социальных отчислений, членских взносов, коммунальных платежей, страховых премий по договорам обязательного страхования).
11.	3004	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма.
12.	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.
13.	7003	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента.
14.	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.
15.	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга.
16.	8002	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма.
17.	1079	Заклучение договора финансовой аренды (лизинга) по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора (нотариусы).
18.	1080	Заклучение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо.
19.	1081	Явное несоответствие договорной и рыночной стоимости предмета сделки.
20.	1089	Систематическое приобретение физическим лицом дорогостоящих ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней за короткий промежуток времени.
21.	1090	Продажа или покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен.
22.	9014	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, имеющей существенное отклонение от рыночной стоимости.

23.	1092	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости в течение календарного года.
24.	1093	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной собственностью, приобретателем по которой выступает субъект частного предпринимательства по стоимости, имеющей существенное отличие от обычной рыночной стоимости такого объекта.