

Үлгі
«БЕКІТЕМІН»
Нотариус _____

(Т.А.Ж., қолы, мөрі)

20 ____ жылдың « ____ » _____

**Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға
(жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл
мақсатындағы ішкі бақылау қағидалары**

1 Бөлім. Жалпы ережелер

1. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау ережелері (бұдан әрі - ІБЕ) Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасына сәйкес әзірленді. (әрі қарай – КЖ/ТҚҚ).

2. Осы ішкі бақылау ережелерінде қаржылық мониторинг субъектілеріне ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен нотариалдық іс-әрекеттер жасайтын Нотариус (бұдан әрі - Нотариус) кіреді.

Қаржы мониторингіне жататын операция туралы ақпаратты нотариустар ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен байланысты емес нотариалдық іс-әрекеттер жасаған кезде, сондай-ақ шешімі үшін кәсіби заң білімі қажет болатын мәселелер бойынша консультациялар, түсініктемелер түрінде заң көмегін көрсеткен кезде бермейді.

Ішкі бақылау ережелері - бұл КЖ/ТҚҚ-ға бағытталған жұмыстың ұйымдастырушылық негіздерін реттейтін және КЖ/ТҚҚ мақсаттары үшін Нотариустың іс-қимыл тәртібін белгілейтін құжат.

3. Ережелерде Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында көзделген негізгі ұғымдар, сондай-ақ келесі ұғымдар, қысқартулар мен шартты белгілер қолданылады:

1) КЖ/ТҚ – қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру;

2) КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдері – нотариустың КЖ/ТҚ заңдастыру процестеріне немесе басқа қылмыстық іс-әрекеттерге қасақана немесе білмей қатысуы;

3) КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін басқару – КЖ/ТҚ жария ету тәуекелдерін бақылау, анықтау, сондай-ақ оларды азайту (қызметтерге, клиенттерге қатысты) бойынша Нотариус қабылдаған шаралар кешені;

4) FM-1 нысаны – Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2020 жылғы 30 қыркүйектегі №938 бұйрығымен бекітілген Қаржы мониторингінің субъектілері қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы ақпарат пен ақпарат беру ережесімен анықталған қаржылық мониторингке жататын операция туралы ақпарат пен мәліметтер нысаны;

5) КЖ/ТҚҚ туралы Заң - «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2009 жылғы 28 тамыздағы Заңы;

6) уәкілетті орган - КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және басқа КЖ/ТҚ шараларын қабылдайтын мемлекеттік орган;

7) ҚМК - Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қаржы мониторингі комитеті;

8) БҰҰ ҚК – Біріккен Ұлттар Ұйымының Қауіпсіздік Кеңесі;

9) клиент деректері - клиенттің деректері мен ақпараттарын қағазға және / немесе электронды түрде анықтау және бекіту мақсатында клиенттің, оның өкілінің, бенефициарлық меншік иесінің мұқият тексеруі шеңберінде алынған клиент туралы ақпарат;

10) ФАТФ – Ақшаны жылыстатуға қарсы қаржылық іс-қимыл тобы.

5. Ішкі бақылау келесі мақсаттарда жүзеге асырылады:

1) нотариустың Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚ туралы заңнамасының талаптарын сақтауын қамтамасыз ету;

2) ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін КЖ/ТҚ жылыстату тәуекелдерін басқаруға жеткілікті деңгейде ұстап тұру;

3) КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін азайту.

6. Бұл ІБЕ келесі бағдарламаларды қамтиды:

- КЖ/ТҚ мақсаттары үшін ішкі бақылау бағдарламасы;

- клиенттердің тәуекелдерін және қызметтерді қылмыстық мақсаттарға пайдалану, оның ішінде технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелдерін ескеретін КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін басқару бағдарламасы;

- тұтынушыны сәйкестендіру бағдарламасы;

- клиенттердің операцияларын, оның ішінде күрделі, әдеттен тыс ірі және басқа да әдеттен тыс операцияларды бақылауға және зерттеуге арналған бағдарлама;

КЖ/ТҚ оқыту және білім беру бағдарламасы.

КЖ / ТҚ туралы заңнамаларға өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізілген жағдайда, нотариус күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде ІБЕ-ге тиісті өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізеді.

2 Бөлім.

КЖ / ТҚ мақсаттары үшін Ішкі бақылауды ұйымдастыру бағдарламасы

7. Ішкі бақылауды ұйымдастыру тәртібі, оның ішінде КЖ / ТҚ мақсаттары үшін ішкі бақылауды жүзеге асырудағы Нотариустың функцияларының сипаттамасы.

7.1. Нотариус ішкі бақылау ережелерін ұйымдастыруға және сақтауға жауапты болып табылады.

7.2. Нотариустың ішкі бақылау бағдарламасына сәйкес функцияларына келесілер кіреді:

1) ішкі бақылау ережелеріне өзгерістер және (немесе) толықтырулар әзірлеу, енгізу;

2) қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы ақпаратты, КЖ/ТҚ туралы заңға сәйкес, ҚМК-не ұсынуды ұйымдастыру және бақылау;

3) клиенттермен жасалған операцияларды күдікті деп тану туралы шешім қабылдау;

4) клиенттік операцияларды КЖ/ТҚ заңдастырудың типологияларына, схемаларына және әдістеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар күрделі, әдеттен тыс ірі және басқа да ерекше операциялар ретінде жіктеу туралы шешім қабылдау;

5) клиенттердің операцияларын тоқтата тұру немесе жүргізуден бас тарту және ҚМК-не жүгіну қажеттілігі туралы шешімдер қабылдау;

6) күдікті операцияны тоқтата тұру туралы ҚКМ шешімдерін орындау;

7) клиенттермен іскерлік қатынастарды құру, жалғастыру немесе тоқтату туралы шешімдер қабылдау;

8) клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің мәмілесіне қатысты қабылданған шешімдерді құжаттық тіркеу;

9) ішкі бақылау жүйесін енгізу нәтижесінде алынған мәліметтер негізінде клиент деректерін қалыптастыру;

10) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру бойынша шаралар қабылдау;

11) клиенттің тиісті тексеруі нәтижесінде алынған құжаттар мен ақпараттарды, оның ішінде клиенттің іс қағаздары мен құжаттарын, қаржылық мониторингке жататын операциялар, оның ішінде күдікті операцияларды, сондай-ақ барлық күрделі, әдеттен тыс ірі және басқа ерекше операциялар, клиентпен іскерлік қатынас тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл сақтау үшін шаралар қолдану;

12) өз функцияларын орындау барысында алынған ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету;

13) КЖ/ТҚҚ заңнамасына және осы ІБЕ-не сәйкес басқа да функциялар.

7.3. Берілген функцияларға сәйкес нотариус:

1) тиісті мемлекеттік органдарға КЖ/ТҚҚ туралы заңнаманың сақталуын бақылау үшін ақпарат береді;

2) КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 10-бабы 3-1-тармағына сәйкес, ҚМК-ні оның сұрауы бойынша қажетті ақпаратпен, мәліметтермен және құжаттармен қамтамасыз ету.

Нотариус және оның қызметкерлері клиенттерге және басқа адамдарға ҚМК-не осындай клиенттер туралы және олардың мәмілелері туралы ақпарат және құжаттар ұсынылғандығы туралы хабарламайды..

8. Клиенттермен іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту және іскерлік қатынастарды тоқтату, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасаудан бас тарту тәртібі.

8.1. КЖ/ТҚ туралы Заңның 13-бабы 1-тармағына сәйкес нотариус:

1) жеке немесе заңды тұлғамен іскерлік қатынас орнатудан бас тартады;

2) клиенттерге ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операциялар жасаудан бас тартады;

3) клиентпен іскерлік қатынасты тоқтатады.

8.2. Жеке немесе заңды тұлға үшін іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту.

Нотариус келесі негіздер бойынша жеке немесе заңды тұлға үшін іскерлік қатынастар құрудан бас тартады:

1) келесі шараларды қолдану мүмкін болмаған жағдайда:

- жеке тұлғаны анықтау үшін қажетті ақпаратты бекіту;

- заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты бекіту;

- бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты белгілеу;

- іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипатын анықтау;

2) осы ІБЕ-ін іске асыру нәтижесінде нотариус операция КЖ/ТҚ мақсаттары үшін жүргізіліп жатыр деп күдіктенеді.

Іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту туралы шешім дереу жеке немесе заңды тұлғаға ауызша түрде және тиісті хабарламаны беру арқылы (егер клиент тиісті хабарламаны беруді талап етсе) жеткізіледі.

8.3. Клиентпен іскерлік қатынасты тоқтату.

Нотариус клиентпен іскери қатынастарды КЖ/ТҚ заңдастыру үшін қолдануда деген күдік туындаған жағдайда, нотариус клиентпен іскерлік қатынасты тоқтатады..

Нотариус іскерлік қатынастарды тоқтату туралы шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде клиентке жазбаша хабарлама жіберу арқылы осы шешім туралы клиентті хабардар етеді.

8.4. Клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мүліктерімен операциялар жасаудан бас тарту.

8.4.1. Нотариус келесі негіздер бойынша клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлігімен операциялар жасаудан бас тартады:

- 1) келесі шараларды қолдану мүмкін болмаған жағдайда:
 - жеке тұлғаны анықтау үшін қажетті ақпаратты бекіту;
 - заңды тұлғаны (филиалды, өкілдікті) сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты бекіту;
 - бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты белгілеу;
 - іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипатын анықтау;
 - клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпараттың дұрыстығын тексеру;
 - клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы ақпаратты жаңарту;

2) осы ІБЕ-ін іске асыру нәтижесінде нотариус операция КЖ/ТҚ мақсаттары үшін жүргізіліп жатыр деп күдіктенеді;

3) бас тарту Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа жағдайларда.

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, ҚМК жасайтын террористік қызметке тартылған адамдардың тізіміне (бұдан әрі – Тізім) сәйкес, терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізіміне енгізілген адамдар мен ұйымдарға, сондай-ақ жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) сәйкес тұлғаларға қатысты

ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды бұғаттау бойынша шаралар қабылдайды.

Ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды тоқтату шаралары ҚМК Тізімді немесе тұлғаны тізімге енгізу туралы ақпаратты интернет-ресурсқа орналастырылған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей қолданылады

Ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды тоқтату – бұл Нотариус Тізім мен Тізбеге енгізілген ұйым немесе жеке тұлғамен немесе олардың пайдасына, оның пайдасына бенефициарлық иесі – клиент жүзеге асыратын ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды жасаудан бас тарту арқылы қолданылатын шаралар.

9.2. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін Тізімде, Тізбелерде болуын тексеру тәртібі.

9.2.1. Нотариус клиентті, клиенттің өкілін, бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру шеңберінде Клиентке, клиенттің өкіліне, бенефициарлық меншік иесіне қатысты Тізімде және Тізбелерде ақпараттың болуын/болмауын тексереді..

Бұл адамдарды сәйкестендіру клиенттердің сәйкестендіру деректерін Тізім мен Тізбелердегі адамдар туралы мәліметтермен салыстыру арқылы қолмен немесе **Бірыңғай нотариаттық ақпараттық жүйенің электрондық тізілімін** қолдану арқылы жүзеге асырылады.

Нотариус Тізім мен Тізбелерде клиент, клиент өкілі және бенефициарлық меншік иесі туралы ақпараттың болуын тексерген кезде, мұндай тексеру күніне қолданыстағы Тізім мен Тізбелер қолданылады.

9.2.2. Клиенттің, клиенттің өкілінің және бенефициарлық меншік иесінің Тізімде және Тізбелерде олар туралы ақпараттың бар/жоқ екендігі, сондай-ақ тексеру күні, тексеру нәтижелері клиенттің іс қағазында Нотариуспен тіркеледі..

Тізім мен тізімдер ҚМК интернет-ресурсында орналастырылған және келесі сілтеме бойынша қол жетімді: <https://kfm.gov.kz/ru/>.

9.3. Клиентке ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды тоқтату бойынша қабылданған шаралар және олардың себептері туралы хабарлау тәртібі.

9.3.1. Егер клиент нотариусқа ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен мәміле жасамау себептерін түсіндіру үшін жүгінсе, нотариус клиентке хабарлайды:

1) ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды тоқтату жөніндегі шараларды қолдану - бұл КЖ/ТҚ туралы Заңда белгіленген Нотариустың міндеті;

2) ақшамен және (немесе) клиенттің басқа мүлкімен операцияларды тоқтату жөніндегі шараларды қолдану ҚМК интернет-ресурсында мұндай клиенттің Тізім мен Тізбелерден шығарылғаны туралы ақпарат орналастырылған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей дереу тоқтатылуы керек.

9.3.2. Клиентке ауызша немесе клиенттің өтініші бойынша – жазбаша түрде хабарланады.

9.4. Ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды тоқтату бойынша қабылданған шаралар туралы ҚМК-ін хабардар ету тәртібі.

Нотариус ҚМК-ін клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды бұғаттау бойынша қабылданған шаралар туралы хабарлайды.

Тізімге немесе Тізбелерге енгізілген ұйымның және (немесе) жеке тұлғаның ақшасымен және (немесе) өзге мүліктерімен операцияларды бұғаттау бойынша қабылданған шаралар туралы ақпаратты Нотариус ҚМК-не тиісті шешім қабылдаған (іс-қимыл жасалған) күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей жібереді.

Нотариус Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2020 жылғы 30 қыркүйектегі №938 бұйрығымен бекітілген Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы ақпарат пен мәлімет беру ережелеріне сәйкес, ҚМК-не тиісті ақпаратты ФМ-1 формасына сәйкес АРМ-СФМ бағдарламалық жасақтамасы арқылы жібереді.

10. Клиенттің КЖ/ТҚ -ды заңдастыру транзакцияларының типтеріне, схемаларына және әдістеріне сәйкес сипаттамалары бар операцияларын күдікті деп тану процедурасы.

10.1. Қаржы мониторингіне типологияларға, КЖ/ТҚ заңдастыру схемаларына және әдістеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар клиенттік операциялар жатады.

Нотариус клиенттердің операцияларын бақылау және зерделеу бағдарламасы шеңберінде КЖ/ТҚ заңдастырудың типологияларына, схемаларына және әдістеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар операцияларды анықтау бойынша шаралар қабылдайды.

КЖ/ТҚ -ды заңдастырудың типологиялары, схемалары мен әдістері ҚМК-мен бекітіліп, олардың интернет-ресурсында орналастырылады (<https://kfm.gov.kz/ru/>).

Нотариус олардың қызметінің ерекшеліктерін ескере отырып, КЖ/ТҚ заңдастырудың типологияларын, схемалары мен әдістерін бекітуге құқылы.

Егер клиенттің операциясы КЖ/ТҚ типологияларына, схемаларына, заңдастыру әдістеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар деп танылса, нотариус тиісті ақпаратты осы ІБЕ-нің 11-тармағына сәйкес ҚМК-не жібереді.

10.2. Нотариус клиенттің КЖ/ТҚ типологияларына, схемаларына, заңдастыру әдістеріне сәйкес сипаттамалары бар мәмілесін күдікті деп тану нәтижелерін қағаз немесе электронды түрде жолдайды.

11. Қаржы мониторингіне жататын операциялар, клиентпен іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту фактілері, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату, ақша және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасаудан бас тарту туралы ақпараттар мен мәліметтерді ҚМК-не ұсыну тәртібі.

11.1. Нотариус Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2020 жылғы 30 қыркүйектегі №938 бұйрығымен бекітілген Қаржы мониторингі субъектілерімен қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы ақпарат пен мәліметтер беру ережелеріне сәйкес, ҚМК-не тиісті ақпаратты АРМ-СФМ бағдарламалық жасақтамасы арқылы жібереді.

Ақпарат ҚМК-не электронды түрде қазақ немесе орыс тілдерінде беріледі.

11.2 Нотариус мәмілені күдікті деп танығаннан кейін, мұндай операция туралы оны дереу ҚМК-не хабарлайды.

Ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операциялар жүргізілгенге дейін күдікті деп танылмаған мәмілелер туралы хабарламаларды нотариус мәміле күдікті деп танылғаннан кейін жиырма төрт сағаттан кешіктірмей ҚМК-не ұсынады.

Бұл жағдайда мәміле жасасу уақыты мен мұндай мәміле күдікті деп танылған уақыт арасындағы айырмашылық осы ІБЕ 40.3-тармағына сәйкес клиенттің мәмілесін зерттеу жиілігін анықтайтын уақыт интервалынан аспауы керек.

11.3. Егер клиенттің мәмілесі КЖ/ТҚ заңдастыру типологияларына, схемаларына, әдістеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар ретінде күдікті деп танылса, нотариус тиісті ақпаратты клиенттің типологияларына, схемаларына, заңдастыру әдістеріне сәйкес сипаттамалары бар операцияны күдікті деп тану күнінен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей ҚМК-не жібереді.

11.4. Шекті операциялар туралы ақпаратты Нотариуспе ҚМК-не операция орындалған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынылады.

11.5. Нотариус ҚМК-не іскери қатынастар орнатудан, мәміле жасасудан бас тарту және іскерлік қатынастарды тоқтатудың барлық жағдайлары туралы ақпаратты тиісті шешім (іс-қимыл) қабылдаған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

12. Ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ҚМК-не беру үшін қолданылатын автоматтандырылған ақпараттық жүйелер мен бағдарламалық жасақтамада жұмыс істеу ережелері.

Хабарларды ҚМК-не жіберу АРМ – СФМ бағдарламалық жасақтамасын қолдану арқылы жүзеге асырылады.

Нотариус КЖ/ТҚ жағдайларын анықтау мақсаттары үшін ішкі бақылау жүргізуге бағдарламалық жасақтама пайдаланбайды.

13. Клиентті тиісті тексеруі нәтижесінде алынған құжаттар мен ақпараттарды, оның ішінде клиенттің ісі мен онымен жазысқан хаттарды, қаржылық мониторингке жататын операциялар, оның ішінде күдікті операциялар туралы құжаттар мен ақпараттарды, сондай-ақ барлық күрделі, әдеттен тыс ірі және басқа да мәліметтерді зерттеу нәтижелерін есепке алу және сақтау тәртібі.

13.1. КЖ/ТҚҚ мақсаттары үшін ішкі бақылауды жүзеге асыру кезінде алынған құжаттар мен ақпараттарды есепке алу тәртібі.

13.1.1. Осы ІБЕ-ні іске асыру кезінде алынған ақпаратты есепке алуға нотариус жауап береді.

13.1.2. Клиентті, клиенттің өкілін, бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруге мүмкіндік беретін барлық құжаттар олар ұсынылған күні жарамды болуы керек.

Егер құжаттың тек бір бөлігі клиенттің, клиенттің өкілінің, бенефициарлық меншік иесінің сәйкестендірілуіне қатысты болса, одан куәландырылған үзінді ұсынылуы мүмкін.

Құжаттардың көшірмесін (құжаттардан үзінділер) ұсынылған жағдайда, нотариус клиенттен, клиенттің өкілінен тиісті құжаттардың түпнұсқаларын қарау үшін ұсынуды талап етуге құқылы.

Расталуы жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттарды (мысалы, телефон нөмірін, факс нөмірін, электрондық пошта мекен-жайын, басқа байланыс ақпаратын) зерттеудің Нотариустың қажеттілігімен байланысты емес белгілі бір ақпаратты клиент (клиенттің өкілі) олардың құжаттық растамасынсыз, оның ішінде сөзбен (ауызша) бере алады,.

13.1.3. Осы ІБЕ-нің 1 және 2 қосымшаларында келтірілген клиент, клиент өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы ақпарат қағазда және/немесе электронды түрде ресімделген жеке құжат болып табылатын клиенттің іс қағаздарында жазылады.

13.1.4. Нотариус келесі мәліметтерді белгілейді:

- ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды тоқтата тұру туралы;

- клиенттің операцияларын қылмыстық кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру әдістеріне, типологияларына, схемаларына сәйкес келетін сипаттамалары бар деп тану туралы;

- КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабының 4-тармағында көрсетілген операцияларды зерделеу нәтижелері туралы;

- клиент жүргізетін операцияларды зерттеу нәтижелері туралы;

- жеке немесе заңды тұлғамен іскерлік қатынастар құрудан бас тарту туралы;

- жеке немесе заңды тұлғаға ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операциялар жасаудан бас тарту туралы;

- клиентпен іскерлік қатынасты тоқтату;

- ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды тоқтату шараларын қолдану туралы;

- олардың арасында шетелдік мемлекеттік шенеуніктерді анықтау үшін клиенттерді тексеру нәтижелері туралы;

- клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалау нәтижелері бойынша.

13.1.5. Осы Ережелердің 13.1.4 тармағында көрсетілген ақпарат, нотариатпен белгіленген нысанда қағазға немесе электронды түрде жазылады.

13.1.6 Қаржылық мониторингке жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар, күдікті операциялар, сондай-ақ барлық күрделі, әдеттен

тыс ірі және басқа да ерекше операцияларды зерттеу нәтижелері туралы құжаттар мен мәліметтер клиенттің операцияларын, оның ішінде сомаларды және валюталардың түрлерін анықтауға мүмкін болатындай жазылады.

13.2. КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылауды жүзеге асыру кезінде алынған құжаттар мен ақпараттарды сақтау тәртібі.

13.2.1. Клиентті тиісті тексеру нәтижесінде алынған құжаттар мен ақпараттар, оның ішінде тапсырыс берушінің ісі және онымен хат алмасу, клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл сақталады.

Қаржылық бақылауға жататын ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар, күдікті операциялар, сондай-ақ барлық күрделі, әдеттен тыс ірі және өзге де ерекше операцияларды зерттеу нәтижелері туралы құжаттар мен мәліметтер операциядан кейін кемінде бес жыл сақталуы керек.

Көрсетілген құжаттар мен ақпаратта клиенттің операцияларын, оның ішінде валюталардың түрлері мен түрлерін қалпына келтіруге мүмкіндік беретін ақпарат болуы керек.

Бұл құжаттарды электронды түрде сақтауға рұқсат етіледі.

Осы Ережелерді қолдану нәтижесінде алынған ақпараттар мен құжаттарды есепке алу мен сақтауды Нотариус жүзеге асырады.

13.2.2. Құжаттар мен ақпараттар Нотариустың орналасқан мекен-жайы бойынша рұқсат етілмеген адамдар кіруі шектеулі бөлмеде сақталады.

14. Нотариустың тексеруге жататын күрделі, әдеттен тыс ірі және өзге де ерекше мәмілені күдікті мәміле деп тану рәсімі.

14.1. Әдеттен тыс операция (мәміле) – КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабының 4-тармағына сәйкес міндетті зерттеуге жататын клиенттің операциясы (мәмілесі).

Нотариустың клиент жасаған операцияларды зерделеуінің және осындай зерттеу нәтижелерін (бұдан әрі - ерекше операциялар) есепке алудың міндетті критерийлері:

1) ақшаның және (немесе) басқа мүліктің көмегімен жасалынатын күрделі, әдеттен тыс ірі немесе айқын экономикалық мағынасы немесе айқын заңды мақсаты жоқ клиенттің жасаған операциясы;

2) клиенттің заңда көзделген мұқият тексеруден және (немесе) қаржылық мониторингтен жалтаруға бағытталған әрекеттерді жасауы;

3) клиенттің, бұл қылмыстық жолмен алынған ақшаны қолма-қол ақшаға айналдыруға бағытталған деп айтуға негіз бар, ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операция жасауы;

4) қатысушысы тұлға ФАТФ ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткіліксіз орындайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген (тұратын) адам болып табылатын, сондай-ақ осындай мемлекетте (аумақта) тіркелген банктік шотты пайдалану арқылы ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен мәміле жасау.

Әдеттен тыс мәмілені анықтау, сондай-ақ оны күдікті деп тану келесі талдау негізінде әр нақты жағдайда анықталады:

1) мәміле сипаты, оның құрамдас бөліктері, оны қоршаған жағдайлар және клиентпен, оның өкілімен өзара әрекеттесу, тіпті егер мәміле әдеттегіден тыс мәмілелердің қандай да бір өлшемдеріне сәйкес келмесе де;

2) іскерлік қатынастардың сипаты, мәміленің негізі, мақсаты, мөлшері мен түрі, оны орындау схемасы және әдеттен тыс мәмілені анықтауға қатысты басқа жағдайлар негізінде.

14.2. Әдеттен тыс мәміленің бір критерийімен сәйкес келуі транзакцияны күдікті деп тану үшін негіз болып табылмайды, бірақ туындаған күдіктердің негізділігін растау немесе жоққа шығару мақсатында осындай операцияны жүзеге асыратын клиенттің операциялары мен әрекеттерін терең тексеруге және зерттеуге негіз болады.

14.3. Клиенттің күмәнді мәміле ретінде анықталған әдеттен тыс мәмілесінің санаты туралы шешімді нотариус клиент, сондай-ақ оның өкілі және (немесе) бенефициарлық меншік иесі (егер олар бар болса) туралы және (немесе) оның қызметі (операциялары) туралы өз қолындағы ақпарат пен құжаттар негізінде қабылдайды.

15. КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін бағалау, анықтау, құжаттау және нәтижелерін жаңарту процедурасы;

Процедура осы ІБЕ-нің 3 тарауында қарастырылған.

16. Бақылау шараларын, КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін басқару және КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін бағалау және оларды азайту процедураларын әзірлеу тәртібі;

Процедура осы ІБЕ-нің 3 тарауында қарастырылған.

17. Нотариус клиенттерін тәуекел дәрежесіне қарай жіктеу, КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін бағалау тәртібі.

Процедура осы ІБЕ-нің 3 тарауында қарастырылған.

2 Бөлім. Клиенттердің тәуекелдерін және қызметтерді қылмыстық мақсаттарда пайдалану, оның ішінде технологиялық жетістіктерді пайдалану тәуекелдерін ескеретін КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін басқару бағдарламасы

18. Осы ІБЕ мақсаттары үшін КЖ/ТҚ тәуекелдерді басқару деп КЖ/ТҚ тәуекелдерін анықтау, бағалау, бақылау, сондай-ақ оларды минимизациялау (қызметтерге, клиенттерге, сондай-ақ операцияларға қатысты) бойынша Нотариус қабылдаған шаралар кешені түсініледі.

КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін басқару бағдарламасын іске асыру кезінде нотариус мынандай шаралар қабылдайды:

- клиенттің КЖ/ТҚ мақсаттары үшін (мәмілелер жасау) тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалау үшін қолданылатын тәуекел өлшемдерін ескере отырып, клиенттерді жіктеу (бұдан әрі - клиенттің тәуекелі);

- Нотариус қызметтерінің КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдеріне әсер ету дәрежесін бағалау.

19. Клиенттің тәуекелін бағалау келесі тәуекел санаттарының біреуіне немесе жиынтығына сәйкес жүзеге асырылады:

- 1) клиент түрі бойынша тәуекел;
- 2) географиялық тәуекел;
- 3) қызметтің және (немесе) оны ұсыну әдісінің тәуекелі.

Көрсетілген тәуекел санаттарының әрқайсысы үшін клиенттің тәуекелін бағалауға әсер ететін факторлар осы Бағдарламаның 21.3-тармағында келтірілген.

Клиенттің тәуекел дәрежесі (деңгейі) екі дәрежеден (деңгейден) тұратын клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) анықтауға арналған шкала бойынша бағаланады:

- 1) жоғары;
- 2) төмен.

Нотариус осы Бағдарламаға және осы Бағдарламаның 21.3-тармағына сәйкес клиенттің тәуекелін бағалауға әсер ететін факторларды ескере отырып, клиентті белгілі бір дәрежеде (белгілі бір деңгейде) клиенттің тәуекеліне жатқызу туралы шешім қабылдайды..

Нотариус осы Бағдарламада белгіленген тәртіппен клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалау нәтижелерін, сондай-ақ клиентті белгілі бір тәуекел дәрежесіне (деңгейіне) жатқызудың негіздемесін бекітеді.

КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекел дәрежесіне байланысты Нотариус клиенттерге тексеру жүргізудің күшейтілген және жеңілдетілген шараларын қолданады.

20. Нотариат қызметтерінің КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдеріне ұшырау дәрежесін бағалау жыл сайын, келесілерді ескере отырып жүзеге асырылады:

- КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдері туралы есептен алынған ақпараты (ҚМК интернет-ресурсында жарияланған);
- осы Бағдарламаның 19-тармағында көрсетілген тәуекел санаттарын;
- клиенттің операциясын бақылау және зерттеу нәтижелерін.

Тәуекелді бағалау нәтижелері ҚМК мен Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің талабы бойынша беріледі.

21. КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін тәуекел санаттарын ескере отырып бағалау әдісі (клиенттің типі, елдің және қызметтердің / өнімдердің тәуекелі бойынша тәуекел).

21.1. Сәйкестендіруді жүзеге асырған кезде нотариус клиент жасаған мәміленің түрі мен сипатына немесе клиентпен белгіленген қатынастардың ұзақтығына қарамастан, клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалайды.

Тәуекелді бағалау сәйкестендіру сатысында жүзеге асырылады және ол клиент пен оның қызметі туралы құжаттарды, ақпараттарды және Нотариустың қолындағы ақпаратты талдаудың нәтижесі болып табылады.

Кейін, клиенттерді зерттеу нәтижесінде алынған ақпарат негізінде тәуекел деңгейі өзгертілуі (қайта қаралуы) мүмкін.

21.2. Нотариус тәуекел дәрежесін (деңгейін) іскерлік қатынастар орнатылғанға дейін(оны қызметке қабылдағанға дейін), сондай-ақ клиентке қызмет көрсету барысында (мәмілелер (операциялар) жасалу барысында) бағалайды және тағайындайды,.

21.3. Мәртебесі және (немесе) қызметі КЖ/ТҚ қаупін арттыратын клиенттердің түрлеріне жатады:

1) егер клиент:

шетелдік мемлекеттік қызметкер болса;

шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлғаның мүддесіне (пайдасына) әрекет ететін адам болса;

шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлғаның жұбайы, жақын туысқаны болса;

азаматтығы жоқ адам болса;

Қазақстан Республикасында тіркелмеген немесе тұрғылықты мекен-жайы жоқ Қазақстан Республикасының азаматы болса;

резидент емес болса;

коммерциялық емес ұйым болса;

2) егер клиент (оның өкілі) бенефициарлық меншік иесі немесе клиенттің контрагенті:

операция бойынша «Қазақстан Республикасының Қаржы министрінің 2018 жылғы 8 ақпандағы №142 бұйрығымен бекітілген» салық салуда жеңілдігі бар мемлекеттердің тізіміне енгізілген мемлекетте (аумақта) тіркелген немесе жұмыс істейтін болса;

КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 12 және 12-1 баптарында қарастырылған Тізімге немесе Тізбелерге енгізілген болса;

3) егер клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі:

нотариаттық іс-әрекеттердің асығыс болуын талап етсе;

нотариустың әдеттегі тәжірибесінен ерекшеленетін, стандартты емес немесе әдеттен тыс күрделі есеп айырысу схемаларын талап етсе;

қаржылық мониторинг рәсімдерінен жалтаруға бағытталған іс-қимылдар жасаса;

транзакциялар бойынша бұрын күдікті деп табылса;

4) егер:

мемлекеттік тіркеу кезінде мәлімделген клиенттің орналасқан жері оның басқару органдарының нақты қызмет ететін жерімен сәйкес келмесе;

клиентпен іскери қарым-қатынас әдеттен тыс жағдайларда жүзеге асырылса (мысалы, нотариус пен клиент арасындағы түсініксіз географиялық қашықтық);

клиенттің қызметі қолма-қол ақшаның қарқынды айналымымен байланысты;

нотариус үшін клиент ұсынған ақпараттармен қиындықтар туындаса;

5) келесі мемлекеттермен (аумақтардан) келген клиенттермен іскерлік қатынастар және мәмілелер:

ФАТФ ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткіліксіз орындайтын;

сыбайлас жемқорлықтың немесе басқа қылмыстық әрекеттердің деңгейі жоғары;

Біріккен Ұлттар Ұйымы (бұдан әрі - БҰҰ) салған санкцияларға, эмбаргоға және осыған ұқсас шараларға ұшыраған;

лаңкестік (экстремистік) ұйымдар құрылған және оларда террористік (экстремистік) ұйымдарды қаржыландыру немесе қолдау көрсететін.

БҰҰ деректері бойынша осындай мемлекеттердің (аумақтардың) және халықаралық ұйымдардың тізімдеріне сілтемелер ҚМК интернет-ресурсында орналастырылған;

б) егер ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операциялар: тараптардың физикалық қатысуынсыз жүзеге асырылып жатса; белгісіз немесе байланысты емес үшінші тұлғалардың атынан немесе олардың пайдасына жасалып жатса;

банктегі анонимді шоттармен байланысты немесе жасырын, жалған атауларды, соның ішінде ақшалай төлемдерді пайдаланумен болса;

айқын экономикалық мағынасы немесе айқын заңды мақсаты жоқ болса; осы клиент үшін әдеттен тыс жиілікте немесе осы клиент үшін әдеттен тыс көп мөлшерде жасалса.

Нотариустың қосымша тәуекел факторларын қосуына жол беріледі.

21.4. КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін басқару бағдарламасын іске асыру шеңберінде Нотариус осы Бағдарламаның 21.3-тармақта көрсетілген санаттар мен тәуекел факторларын, сондай-ақ Нотариус белгілеген басқа тәуекел санаттарын ескере отырып, клиенттерді жіктеу бойынша шаралар қабылдайды.

Осы Бағдарламаның 21.3-тармағында көрсетілген санаттар мен қауіп факторларын қолдана отырып тәуекелді бағалау. клиенттерге қатысты операцияларды (іскерлік қатынастарды) бақылау нәтижелері негізінде жүзеге асырылады.

22. Тапсыру тәртібі және клиенттің тәуекел деңгейлерін қайта қарау негіздері.

22.1. Нотариустың тәуекел деңгейін тағайындау тәртібі дәлелді шешімге негізделген болуы қажет.

22.2. Клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) тағайындау тәртібі келесідей:

Егер клиент клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалауға әсер ететін бірнеше факторлар мен санаттарға сәйкес келсе, осы Бағдарламаның 21.3 тармағын ескере отырып, клиенттің тәуекелі «жоғары» деп анықталады;

клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалауға әсер ететін факторлар болмаған кезде клиенттің тәуекелі «төмен» деп анықталады.

22.3. Клиенттің тәуекел деңгейін қайта қарауды нотариус клиенттің ақпараты жаңартылған және клиенттің операцияларын бақылау мен зерделеу нәтижелері бойынша жүргізе алады..

23. Клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалау нәтижелерін тіркеу және құжаттау тәртібі.

23.1. Осы Бағдарламада көрсетілген тәуекел санаттарын қоса алғанда, клиентке тағайындалған тәуекел деңгейі, сондай-ақ тәуекелді бағалау негіздемесі клиенттің іс қағазында Нотариуспен тіркеледі.

23.2 Клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалау нәтижелері клиенттің файлында «Бағалау негіздерін қоса алғанда, КЖ/ТҚ заңдастыру мақсатында клиенттің операциялары тәуекелінің деңгейі (деңгейі) туралы ақпарат» өрісінде тіркеледі.

Тәуекел деңгейінің негіздемесі ретінде осы Бағдарламаға сәйкес тәуекел деңгейінің факторлары немесе Нотариустың дәлелді шешімі (жоғары тәуекел деңгейін белгілеу себебін сипаттау) көрсетілуі мүмкін.

Егер клиентке «төмен» тәуекел деңгейі берілген болса, клиенттің сауалнамасының көрсетілген өрісінде клиенттің қызметі туралы ақпараттың жоғары тәуекел факторларына сәйкес келмейтіндігін көрсетеді..

24. КЖ/ТҚ-ны заңдастыру тәуекелдерін азайту мақсатында Нотариус «жоғары» тәуекел деңгейі бар клиенттерді тексеруі бойынша күшейтілген шараларды, сондай-ақ құрамы және клиентпен орнатылған қарым-қатынас сипатына байланысты Нотариус айқындайтын басқа шараларды қолданады.

4 Бөлім. Клиенттерді сәйкестендіру бағдарламасы

25. Клиентті сәйкестендіру бағдарламасы Субъектілердің клиенттер (оның өкілдері) және бенефициарлық меншік иелері туралы бұрын алынған ақпаратты, оның ішінде клиент жүзеге асырған операцияларды қаржыландыру көзі туралы ақпаратты анықтау, жаңарту жөніндегі шараларды жүзеге асырудан тұрады.

26. КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабының талаптарына сәйкес клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иелері үшін тиісті тексеру шараларын сақтау тәртібі.

26.1. Нотариус КЖ/ТҚҚ Заңына сәйкес іскерлік қатынастар орнатпас бұрын міндетті:

- 1) клиентті анықтау (жеке/заңды тұлға);
- 2) клиенттің өкілін анықтау;
- 3) бенефициарлық меншік иесін анықтау және оны сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты белгілеу;
- 4) көзделген іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипатын белгілеу.

26.2. Клиенттердің (олардың өкілдерінің) және бенефициарлық меншік иелерінің тиісті тексерістері келесі жағдайларда жүзеге асырылады:

- 1) клиентпен іскерлік қатынастар орнату (ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен нотариаттық іс-әрекеттер жасау);
- 2) ақшамен және (немесе) қаржылық мониторингке жататын басқа мүлікпен, оның ішінде күдікті операциялар жүргізу

Сәйкестендіруді жүзеге асырған кезде нотариус клиент жүзеге асырған мәміленің түрі мен сипатына немесе белгіленген қатынастардың ұзақтығына қарамастан, КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдерін басқару бағдарламасына сәйкес клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалайды.

Клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалау белгіленген жағдайларда жүргізілмейді.

26.3. Клиентті, клиенттің өкілін, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін, нотариус осы ішкі бақылау ережелерінің 1 және 2-қосымшаларда көзделген ақпараттарды, мәліметтер мен құжаттарды және операциялар (мәмілелер) жасау үшін негіз болып табылатын құжаттарды дербес жинайды.

Клиентті, клиенттің өкілін, бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру кезінде, сондай-ақ сәйкестендіру нәтижесінде алынған ақпаратты жаңарту кезінде Нотариус мемлекеттік органдардың интернет-ресурстарындағы ақпаратты пайдалана алады.

Нотариус сонымен қатар ұйымға қол жетімді және сенімділігі күмән тудырмайтын басқа да ақпарат көздерін қолдана алады (мысалы: клиенттің ресми корпоративті интернет-ресурсы; жалпыға бірдей тіркелімдер мен мәліметтер базалары; коммерциялық мәліметтер базалары (Dow Jones Factiva, Thomson Reuters, Accuity) және т.б.)).

Клиентті, клиенттің өкілін, бенефициарлық меншік иесін анықтау кезінде, олар туралы ақпаратты жаңарту кезінде, ұйым клиенттен, клиенттің өкілінен сәйкестендіру үшін қажетті ақпарат талап етуге және клиенттен, клиенттің өкілінен ақпарат пен құжаттарды алуға құқылы.

Клиентті, клиенттің өкілін, бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруге мүмкіндік беретін барлық құжаттар олар ұсынылған күні жарамды болуы керек.

27. КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабы 3-тармағының 6) тармақшасына сәйкес клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы ақпараттың дұрыстығын тексеру тәртібі.

27.1. Нотариус клиенттерге, клиенттің өкіліне, бенефициарлық меншік иесіне тиісті тексеру жүргізу шеңберінде осы ІБЕ сәйкес клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпараттың дұрыстығын тексереді.

27.2. Нотариус клиент ұсынған ақпараттың дұрыстығын келесі тәсілдердің бірімен немесе бірнешеуімен тексереді:

- 1) аты-жөнін, туған күнін тексереді, сондай-ақ клиентті жеке басын куәландыратын құжаттағы фотосуретімен сәйкестендіреді;
- 2) ұсынылған ақпаратты «Е-нотариат» жүйесі арқылы тексереді;

27.3. Заңды тұлға ұсынған ақпараттың дұрыстығын тексеру үшін келесі әдістердің бірін немесе бірнешеуін қолдануға болады:

- 1) ұсынылған ақпаратты «Е-нотариат» жүйесі арқылы тексереді;
- 2) компанияны іздеу Интернеттің көмегімен жүзеге асырылады, қор биржасының сайтында іздеу сұранысы жасалады;

2) салық төлеушілердің мәліметтер базасын қолданады;

3) заңды тұлғамен телефон, пошта немесе электрондық пошта арқылы байланысады.

27.4. Жеке сәйкестендіру ақпаратын (мысалы, телефон нөмірі, факс нөмірі, электрондық пошта мекен-жайы, басқа байланыс ақпараты) клиент (клиенттің өкілі) олардың құжаттық расталуынсыз, соның ішінде сөзбен (ауызша) бере алады.

Мұндай ақпараттың сенімділігін клиент (клиенттің өкілі) келесі тәсілдердің бірімен немесе бірнешеуімен растайды:

1) нотариус осындай ақпаратты тиісті клиенттің сауалнамасына жібергенге дейін жазып алған еркін нысанда жасалған құжаттағы клиенттің (оның өкілінің) жеке қолы;

2) клиент (оның өкілі) көрсеткен электрондық пошта мекен-жайынан электрондық пошта арқылы хабарлама жіберу;

3) клиент көрсеткен телефон нөмірінен тесттік қоңырау шалу немесе тесттік мәтіндік хабарлама (SMS) немесе факс жіберу;

4) Интернеттегі клиенттің ресми сайтында ақпараттың болуы.

27.5. Клиент ұсынған ақпараттың дұрыстығын растау мақсатында Нотариус мемлекеттік органдардың ашық ақпараттық жүйелеріндегі ақпараттарды пайдалана алады.

28. Клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін Тізім мен Тізбелерде бар-жоғын тексеру тәртібі.

Процедура осы Ережелердің 9.2-9.2.2. тармақтарында көрсетілген.

29. Клиенттің, ТЖ/ТҚҚ туралы Заңның 8-бабының талаптарына сәйкес, шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлғаға, оның отбасы мүшелеріне және жақын туыстарына қатыстылығын және (немесе) қатысуын тексеру тәртібі.

29.1. Нотариус КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабының 3-тармағында көзделген шаралардан басқа, шетелдік мемлекеттік қызметкерлерге қатысты қосымша келесілерді жасауға міндетті:

1) клиенттің шетелдік мемлекеттік қызметкермен, оның отбасы мүшелерімен және жақын туыстарымен байланыстылығын және (немесе) қатысуын тексеруге;

2) осы шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлғаның КЖ/ТҚ заңдастыру істеріне қатысуына байланысты беделін бағалауға;

3) осындай клиенттермен іскерлік қатынастар құру, жалғастыру туралы шешім қабылдауға;

4) қаражат көзін анықтау бойынша қолда бар шараларды қабылдауға.

29.2. КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес шетелдік мемлекеттік қызметкер болып табылады:

шет мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік, сот немесе әскери күштерінде кез-келген лауазымға тағайындалған немесе сайланған адам;

шет мемлекет үшін кез-келген қоғамдық функцияны орындайтын кез келген тұлға;

халықаралық шарттар мәртебесіне ие келісімдер негізінде елдер құрған ұйымдарда жетекші позицияны иеленетін тұлға.

29.3. Шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлғаларды сәйкестендіруді нотариус клиенттің жеке басын сәйкестендіру кезінде алынған құжаттар мен мәліметтер негізінде, сондай-ақ нотариуста бар басқа ақпарат көздері арқылы жүзеге асырады.

Осы мақсаттар үшін қазіргі жағдайда негізделген және қол жетімді шаралар қолданылуы мүмкін (сауалнама, ауызша сауалнама, жалпыға қол жетімді дереккөздерді зерттеу (Интернет, бұқаралық ақпарат құралдары және басқа да жалпыға қол жетімді ақпарат көздері) және басқалары).

Шетелдік мемлекеттік қызметкерлерді сәйкестендіру нәтижелерін Нотариус клиенттің іс қағаздарына жазады.

30. ФАТФ ұсынымдарына сәйкес келмейтін және (немесе) жеткіліксіз орындалатын мемлекетте (аумақта) тұрғылықты жері тіркелген немесе орналасқан, немесе сондай мемлекетте (сондай аумақта) тіркелген банктегі, сондай-ақ салық салуда жеңілдігі бар мемлекеттегі шоттарды пайдаланатын клиенттерді анықтау тәртібі.

30.1. Нотариус сәйкестендіру шеңберінде тіркеуі, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері келесі мемлекеттерде болған жеке немесе заңды тұлғаларды белгілейді:

ФАТФ ұсынымдарына сәйкес келмейтін және (немесе) жеткіліксіз орындалатын мемлекетте (аумақта) тұрғылықты жері тіркелген немесе орналасқан, немесе сондай мемлекетте (сондай аумақта) тіркелген банкте шоттары бар;

«Жеңілдетілген салық салынатын мемлекеттердің тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2018 жылғы 8 ақпандағы №142 бұйрығымен бекітілген жеңілдікпен салық салынатын мемлекеттік болса.

ФАТФ ұсынымдарына сәйкес келмейтін және (немесе) жеткіліксіз орындалатын мемлекеттердің (аумақтардың) тізімі ҚМК интернет-ресурсында орналастырылған және сілтеме бойынша қол жетімді: <https://kfm.gov.kz/ru/>.

Осы мақсаттар үшін ФАТФ ұсынымдарын сақтамайтын және (немесе) жеткіліксіз орындайтын мемлекеттердің (аумақтардың) тізімі, сондай-ақ салық салуда жеңілдігі бар мемлекеттердің тізімі тексеріс күніне жарамды ақпарат қолданылады.

30.2. ФАТФ ұсынымдарына сәйкес келмейтін және (немесе) жеткіліксіз орындалатын мемлекетте (аумақта) тұрғылықты жері тіркелген немесе орналасқан, немесе сондай мемлекетте (сондай аумақта) тіркелген банктегі, сондай-ақ салық салуда жеңілдігі бар мемлекеттегі шоттарды пайдаланатын клиенттерді анықтау нәтижесінде алынған ақпарат нотариуспен клиенттің ісіне жазылады.

31. Іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипатын белгілеу тәртібі.

31.1. Клиенттерге қызмет көрсетуді бастау және қызмет көрсету кезінде нотариус олардың нотариуспен іскерлік қатынастар орнатуының мақсаттары мен сипаттамасы туралы ақпарат алуға міндетті.

31.2. Іскери қатынастарды орнатудың мақсаттары мен сипатын анықтау үшін нотариус клиентті сәйкестендіру шеңберінде мыналарды жүзеге асырады:

- 1) клиентпен ауызша сауалнама;
- 2) клиент ұсынған ақпаратты талдау.

31.3. Нотариус мынаны анықтауы керек:

1) ұсынылатын іскерлік қатынастардың ұзақ мерзімді сипаты (клиент нотариустың қызметіне жүгінуді жалғастыруды жоспарлай ма, әлде ол бір реттік мәміле бола ма);

2) клиент таңдайтын қызмет түрлерімен анықталатын іскерлік қатынастардың сипаты.

Клиентке қатысты жеңілдетілген тексеру түрін қолданған кезде, іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты операциялардың сипатына қарай анықталады.

31.4. Нотариус олардың іскерлік қатынастарын құру мақсаты мен сипаттамасы туралы ақпаратты клиенттің ісіне түсіреді.

32. Клиентке тағайындалған тәуекел деңгейіне байланысты, тәуекелдерді басқару бағдарламасына сәйкес, клиентті тиісті тексеру шараларын қолдану тәртібі.

32.1. Клиентке тағайындалған тәуекел деңгейіне байланысты Нотариус келесі шараларды қолданады:

1) егер тәуекел деңгейі төмен болса, клиентке жеңілдетілген тексеру шаралары қолданылады;

2) егер тәуекел деңгейі жоғары болса, клиентке күшейтілген тексеру шаралары қолданылады.

Клиенттерді тексерудің күшейтілген шараларын қолдану кезінде Нотариус келесілердің бірін немесе бірнешесін қолданады:

1) жоспарланған немесе орындалған операциялардың себептерін анықтау;

2) тексерулер саны мен жиілігін арттыру және одан әрі тексеруді қажет ететін операциялардың сипатын анықтау;

3) қызмет түрі және орындалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы ақпарат алу;

4) ұйымның бірінші басшысынан клиенттермен іскерлік қатынастар орнатуға, жалғастыруға рұқсат алу.

Төмен тәуекел деңгейіне ие клиенттер үшін клиенттің ықтимал тексерілуінің оңайлатылған шаралары, сондай-ақ құрамын нотариус клиентпен орнатылған қарым-қатынастың мән-жайлары мен сипатына негіздеп анықтайтын басқа да әрекеттері қолданылады.

32.2. Клиенттерді тексерудің оңайлатылған шараларын қолдану кезінде Нотариус келесілердің бірін немесе бірнешесін жасайды:

1) тұтынушының жеке басын куәландыратын деректерді жаңарту жиілігін азайту;

2) клиенттің осы қаржы мониторингі субъектісі арқылы жүзеге асыратын іскерлік қатынастарды тексеру және операцияларды зерттеу жиілігін қысқарту;

3) операциялар сипатына негізделіп іскерлік қатынастардың мақсаттары мен сипатын анықтау.

Сонымен қатар, егер нотариуста іскери қатынастардың немесе клиенттің жасаған мәмілесінің мақсаты КЖ/ТҚ заңдастыру деп санауға негіз болса, клиенттің іс-әрекетін тексерудің оңайлатылған шараларын қолдануға жол берілмейді..

33. Тұтынушы (оның өкілі) мен бенефициарлық меншік иесі туралы сәйкестендіру ақпараты өзгерген кезде клиентті сәйкестендіру нәтижесінде алынған ақпаратты кемінде жылына бір рет жаңарту тәртібі.

33.1. Нотариус клиенттерді, клиент өкілдерін, бенефициарлық меншік иелерін сәйкестендіру нәтижесінде алынған ақпаратты жаңартады.

Клиенттерді, клиенттердің өкілдерін, бенефициарлық меншік иелерін сәйкестендіру нәтижесінде алынған ақпаратты жаңарту, нотариустың тиісті ақпаратты жаңарту жөніндегі міндеттемесі күшінде кезде қызмет көрсетіліп жатқан клиенттерге қатысты жүзеге асырылады..

Бенефициарлық меншік иесінің ақпаратын жаңарту клиент туралы ақпаратты жаңартумен қатар жүргізілуі керек.

Клиент операция жасау үшін нотариуспен байланысқан кезде көрсетілген клиент, клиенттің өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы ақпаратты олардың операциясын өткізуге дейін жаңарту аяқталуы керек.

Нотариус келесі ақпараттарды жаңартады:

тәуекел деңгейі «төмен» клиент, мұндай клиенттің өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы кемінде жылына бір рет;

тәуекел деңгейі «жоғары» клиент, мұндай клиенттің өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы кемінде жарты жылда бір рет;

бұрын алынған ақпараттың сенімділігі мен дәлдігіне күмәнданған жағдайда – клиент нотариусқа жүгінген кезде.

33.2. Егер клиент ақпаратты жаңарту шеңберінде ақпарат беруден бас тартса, нотариус клиенттен ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операциялар жасаудан бас тартады.

33.3. Клиенттің құжаттамасын жаңарту нотариусқа белгілі болған барлық өзгерістерді көрсете отырып, жаңа клиенттік құжаттарды қалыптастыру арқылы жүзеге асырылады.

Клиенттің құжаттамасында өзгерістер болмаған жағдайда, Нотариус оған алдыңғы ақпаратты енгізе отырып, клиенттің жаңа досьесін қалыптастырады.

33.4. Нотариустың клиентке одан әрі қызмет етуін білдірмейтін, бір реттік мәмілені орындау кезінде алынған клиенттер туралы ақпаратты жаңарту мүмкін емес, өйткені ол аяқталғаннан кейін тараптардың міндеттемелері бір уақытта орындалады.

33.5. Нотариустың бұрын берілген ақпараттың дұрыстығы мен дәлдігіне күмәндануы мүмкін жағдайлар келесідей:

- 1) клиенттің ұсынылған құжаттарының мерзімінің аяқталуы;
- 2) клиент берген ақпараттың Нотариус басқа көздерден алған ақпаратымен сәйкессіздігін анықтауы.

33.6. Клиент, клиенттің өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы ақпаратты жаңартудың кез-келген әдісі үшін нотариус Тізім мен Тізбелерде клиент, клиент өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы ақпараттың болуын тексереді.

34. Бастапқы күнін көрсете отырып, клиентті (оның өкілін) және бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру нәтижесінде алынған мәліметтерді есепке алу мақсатында Нотариус жасаған клиенттің сауалнамасын (құжаттама) толтырудың нысаны, мазмұны және рәсіміне қойылатын талаптар.

34.1. Осы ІБЕ-нің 1 және 2 қосымшаларында келтірілген клиент, клиент өкілі, бенефициарлық меншік иесі туралы ақпарат клиенттің құжаттамасында жеке құжат болып табылатын, қағазда және (немесе) электронды түрде жасалған құжатта белгіленеді.

Нотариустың қалауы бойынша клиенттің іс қағазына басқа да мәліметтер енгізілуі мүмкін.

Клиенттің құжаттамасына енгізілген ақпаратты Нотариус электронды базада жазып, сақтай алады.

Электрондық түрде жасалған клиенттің құжаттары қағазға көшірілген кезде нотариустың қолымен куәландырылады.

Клиенттің құжаттамасымен бірге ақпараттан басқа, құжаттардың қағаз немесе электронды түріндегі (құжаттардың көшірмелерінің) тиісті түрде куәландырылған көшірмелері сақталуы мүмкін.

Құжаттамалардың формалары осы Ережелердің 1 және 2 қосымшаларында белгіленген.

Клиенттің құжаттамасы клиентпен қарым-қатынас тоқтатылған күннен бастап кемінде бес жыл бойы сақталуы керек.

34.2. Клиенттермен қарым-қатынасты тоқтату күні деп:

- 1) ұзақ мерзімді қарым-қатынас үшін – барлық шарттық қатынастардың тоқтатылған күні;
- 2) бір реттік мәміле жасау кезінде – бір реттік мәміле жасалған күн.

35. Ақпаратты жаңарту жиілігін көрсете отырып, сауалнамада (құжаттамада) қамтылған ақпаратты жаңарту тәртібі.

Құжаттағы ақпаратты жаңарту осы ІБЕ-нің 33-тармағына сәйкес жүзеге асырылады.

36. КЖ/ТҚ заңдастыру мақсатында клиенттің операциялары бойынша тәуекел дәрежесін (деңгейін) бағалау тәртібі, осындай тәуекелді бағалаудың негізі.

Процедура осы ІБЕ-нің 3 тарауында қарастырылған.

37. Нотариустың клиенттің бенефициарлық меншік иесін анықтауға және анықтауға бағытталған іс-шаралар (рәсімдер) тізімі, оның ішінде клиенттен сұралған құжаттар мен мәліметтер тізбесі, жеке тұлғаны бенефициарлық меншік иесі деп тану туралы Нотариустың шешім қабылдау рәсімі.

37.1. Нотариус қалыптасқан жағдайда клиенттердің бенефициарлық меншік иелерін анықтау үшін негізделген және қол жетімді шараларды қолданады.

37.2. Нотариус КЖ/ТҚҚ туралы Заңның талаптарын ескере отырып, жеке тұлғаны бенефициарлық меншік иесі деп тану туралы шешімді келесі жағдайларда қабылдайды:

жарғылық капиталдағы акциялардың жиырма бес пайызынан астамын немесе клиенттің - заңды тұлғаның орналастырылған (компанияның артықшылықты және сатып алған акцияларын шегергенде) акцияларына тікелей немесе жанама иелік етсе;

клиентке басқаша жолдармен бақылау жүргізеді;

оның мүддесі үшін клиент ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операциялар жасайды.

37.3. Жеке тұлғаны бенефициарлық меншік иесі деп тану клиент және осындай жеке тұлға туралы Нотариустың қолында бар құжаттардың және (немесе) мәліметтердің жиынтығын талдау нәтижесі болуы керек.

37.4. Клиенттің – заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін Нотариус құрылтай құжаттары мен осындай клиенттің акционерлерінің тізілімі немесе басқа дереккөздерден алынған мәліметтер негізінде оның иелігі мен басқару құрылымын анықтайды.

Егер КЖ/ТҚҚ туралы Заңында және осы ІБЕ-де көзделген шараларды қабылдау нәтижесінде клиент – заңды тұлғаның бенефициарлық меншік иесі анықталмаса, клиент – заңды тұлғаның жалғыз атқарушы органын немесе алқалы атқарушы органының басшысын бенефициарлық меншік иесі деп тануға жол беріледі.

37.5. Клиенттің бенефициарлық меншік иесі туралы ақпаратты ұсынбауы немесе әдейі толық емес ақпарат беруі, тиісті шараларды қолданбай және клиенттен алынған құжаттар мен ақпараттарға талдау жүргізбей, клиент – заңды тұлғаның жалғыз атқарушы органын немесе алқалық атқарушы органының басшысын бенефициарлық меншік иесі деп тану үшін сөзсіз негіз бола алмайды.

Бұл жағдайда нотариустың клиент – заңды тұлғаның жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлғаны немесе алқалық атқарушы органының басшысын бенефициарлық меншік иесі деп тану туралы шешімінде бенефициарлық меншік иесін анықтау мүмкін болмағандығын белгілейтін жағдайларды жазылуы керек, ал мұндай клиенттің дерекнамасында клиент – заңды тұлғаның жалғыз атқарушы органның функцияларын жүзеге асыратын тұлға немесе клиенттің алқалы атқарушы органының басшысы басқа бенефициарлық меншік иесін анықтау мүмкін болмағандықтан бенефициарлық меншік иесі деп танылатындығы туралы мәліметтер көрсетілуі қажет.

37.6. Бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін Нотариус келесі шараларды қабылдауға құқылы:

1) клиенттерге сауалнама жүргізу (бенефициарлық меншік иелерін анықтауға мүмкіндік беретін еркін нысанда жасалған сауалнама);

2) заңды тұлға болып табылатын клиенттерінің құрылтай құжаттарын зерттеу;

4) клиенттің құжаттамасына енгізілетін сауалнама парағы немесе ауызша сұрақтар қою;

5) сыртқы қол жетімді ақпарат көздерін пайдалану (мысалы, бұқаралық ақпарат құралдары, Интернет желісі);

5) нотариустың қалауы бойынша басқа да шаралар.

37.7. Нотариус бенефициарлық меншік иесі туралы келесі ақпаратты белгілейді:

1) жеке басын куәландыратын құжаттар туралы мәліметтер;

2) ЖСН (жеке тұлғаға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке сәйкестендіру нөмірі берілмеген жағдайларды қоспағанда).

Нотариус бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін клиенттен келесі құжаттарды сұрайды:

- құрылтай құжаттары және бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімінен үзінді (қатысушылардың тізілімін бірыңғай тіркеуші жүргізетін акционерлік қоғамдар мен шаруашылық серіктестіктер түріндегі заңды тұлғалар үшін);

- заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) фактісін растайтын уәкілетті орган берген құжат;

- клиенттің құжаттамасына қосу үшін Нотариус талап ететін басқа да құжаттар.

5 Бөлім. Клиенттің операцияларын, оның ішінде күрделі, әдеттен тыс ірі және басқа да әдеттен тыс операцияларды қосқанда, бақылау және зерттеу бағдарламасы

38. Күдікті операцияларды анықтау белгілері негізінде жасалған, КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 10-бабы 2-тармағына сәйкес уәкілетті орган бекіткен, сондай-ақ Нотариус дербес әзірлеген ерекше және күдікті операциялар белгілерінің тізбесі.

Ерекше операция белгілерінің тізімі осы ІБЕ-нің 3-қосымшасында көрсетілген.

39. КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабы 5-тармағына сәйкес уәкілетті орган бекіткен КЖ/ТҚҚ типологияларына, схемаларына және заңдастыру әдістеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар клиенттік операцияларды анықтау тәртібі.

Процедура осы ІБЕ-нің 10-тармағында қарастырылған.

40. Клиент үнемі және (немесе) едәуір көлемдегі әдеттен тыс және (немесе) күдікті операцияларды жасаған жағдайда, нотариустың клиентке және оның операцияларына қатысты шараларды қабылдау мен сипаттау тәртібі.

40.1. Клиент жүйелік түрде және (немесе) айтарлықтай көлемде операциялар жасаған және олар КЖ/ТҚ мақсатында жасалады деген күдік туындаған жағдайда, Нотариус клиентке және оның қызметіне қатысты келесі мүмкін шараларды қабылдауға құқылы:

- 1) клиенттің тәуекел дәрежесін (деңгейін) қайта қарау;
- 2) клиенттің ақшамен немесе басқа мүліктермен жасалатын операцияларына үлкен назар аударуды қамтамасыз ету;
- 3) алдыңғы операцияларына талдау жүргізу;
- 4) қосымша ақпарат сұрау;
- 5) клиенттің күдікті операциялары туралы КМК-ге хабарлау.

40.2. Клиенттердің операцияларын бақылау және зерделеу бағдарламасының шеңберінде Нотариус КЖ/ТҚ типологияларына, схемаларына және заңдастыру әдістеріне сәйкес келетін сипаттамалары бар барлық шекті, әдеттен тыс, күдікті операциялар мен операциялардың мақсаттары мен негіздерін анықтауға бағытталған іс-шаралар жүргізеді.

Клиенттердің мәмілелерін бақылау және зерттеу нәтижелері жыл сайын КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдеріне Нотариус қызметтерінің әсер ету дәрежесін бағалау үшін, сондай-ақ клиенттердің тәуекелдер деңгейлерін қайта қарау үшін қолданылады.

Клиенттің операцияларын бақылау және зерделеу бағдарламасы шеңберінде алынған ақпарат клиенттің құжаттамасына енгізіледі және (немесе) клиентпен іскери қатынастарының барлық кезеңінде және мәміледен кейін кемінде бес жыл ішінде нотариуста сақталады.

40.3. Клиенттің мәмілелерін зерттеу мерзімін Нотариус келесі ескере отырып анықтайды:

- 1) клиенттің тәуекел деңгейі және (немесе) клиент қолданатын Нотариаттық қызметтердің тәуекелге ықпалдылық дәрежесі;
- 2) КЖ/ТҚ заңдастыру тәуекелдері;
- 3) қаржылық мониторингке жататын операцияны (операцияларды) клиенттің орындауы (орындауға тырысу);
- 4) КЖ/ТҚ туралы Заңның 4-бабы 5-тармағына сәйкес ІБЕ қарастырған немесе нотариус дербес әзірлеген ТК/ТҚ-ны заңдастырудың типологиялары, схемалары мен әдістері.

Клиентке үлкен тәуекел дәрежесін берген жағдайда, сондай-ақ клиент күдікті операция жасаған жағдайда, Субъектілер клиенттің белгілі бір уақыт аралығында жүргізген (жүргізген) операцияларын зерттейді.

40.4. Клиенттермен жүргізілетін операциялар мына негіздермен тексеруге жатады:

КЖ/ТҚ туралы Заңның 4-бабының 4-тармағында көрсетілген негіздер бойынша;

егер оларда күдікті мәміле белгілерінің сипаттамалары болса.

40.5. Егер осы Ережелердің 40.4-тармағында көрсетілген операцияларды зерттеу нәтижелері бойынша нотариуста клиенттің операциялары КЖ/ТҚ заңдастырумен байланысты деп санауға негіз бар болса, клиенттің операциялары күдікті деп танылады

Клиенттің мәмілесін күдікті мәміле деп тану (мойындамау) туралы Субъектілер, клиенттің (оның өкілінің) және операцияны жүзеге асыратын бенефициарлық меншік иесінің мәртебесі мен қызметін сипаттайтын, сондай-ақ қаржылық-шаруашылық қызметі, қаржылық жағдайы және клиенттің іскерлік беделі туралы, олардың қарамағындағы мәліметтер мен құжаттар негізінде дербес шешім қабылдайды.

Мәміле жасалған уақыт пен мәміле күдікті деп танылған уақыт арасындағы айырмашылық ішкі бақылау ережелеріне сәйкес клиенттің мәмілесін зерттеу жиілігін анықтайтын уақыт интервалынан аспауы керек.

6 Бөлім. КЖ/ТҚҚ саласындағы оқыту және білім беру бағдарламасы

41. Нотариус Қазақстан Республикасының Қаржы министрінің 2020 жылғы 13 қазандағы №1000 бұйрығымен бекітілген, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы оқыту және білім беру бойынша қаржылық мониторинг субъектілеріне қойылатын Талаптарға сәйкес оқытылады.

42. Оқыту мен тәрбиелеудің мақсаты – нотариустың КЖ/ТҚҚ саласындағы білімді игеруі және КЖ/ТҚҚ саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтау үшін қажетті дағдыларды қалыптастыру.

43. КЖ/ТҚҚ саласындағы оқыту мен білім беру бағдарламасын Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ туралы заңнамасының талаптарын, сондай-ақ нотариустар мен клиенттер қызметінің ерекшеліктерін ескере отырып, нотариус әзірлейді және бекітеді. Сондай-ақ бағдарлама келесілерді қамтамасыз етеді:

1) КЖ/ТҚҚ саласындағы Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін және халықаралық стандарттарды зерделеу;

2) ішкі бақылау ережелерін және нотариустың қызметтік міндеттерін орындау кезінде оларды іске асыру бағдарламасын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ заңнамасының талаптарын сақтамағаны үшін «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі Кодексінің 214-бабында белгіленген жауапкершілік шараларын зерделеу;

3) КЖ/ТҚҚ туралы Заңның 4-бабы 5-тармағына сәйкес, КЖ/ТҚҚ-ны заңдастырудың типологияларын, схемалары мен әдістерін, сондай-ақ күдікті операцияларды анықтау белгілерін зерттеу.

44. Нотариус осы ІБЕ-нің 43-тармағына сәйкес әзірленген оқыту бағдарламасына сәйкес КЖ/ТҚҚ саласында оқытылады.

45. КЖ/ТҚҚ саласында оқытуды келесі талаптарға сай адамдар өткізе алады:

- 1) жоғары білімі бар;
- 2) КЖ/ТҚҚ саласындағы кемінде 5 (бес) жыл жұмыс тәжірибесі бар;
- 3) КЖ/ТҚҚ саласында оқуды аяқтағаны туралы сертификаты бар.

46. КЖ/ТҚҚ саласында оқыту және білім беру мақсатында нотариус ҚМК-нің ресми интернет-ресурсында орналастырылған ақпаратты «Қаржы мониторингі субъектілерін дайындау және оқыту» бөліміндегі «Қаржы мониторингі субъектілеріне көмек көрсету» бөлімінен тауып, қолдана алады.

47. Нотариус дайындықтың есебін жүргізеді. Мұндай жазбаларды жүргізу тәртібін Нотариус белгілейді.

48. Нотариустың КЖ/ТҚҚ бойынша оқуды аяқтағанын растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері) нотариуста оның бүкіл жұмыс жасау кезеңінде сақталуы қажет.

КЖ/ТҚҚ мақсатында ІБЕ-ге 1-қосымша

Жеке тұлға – клиенттің, оның өкілінің және бенефициарлық меншік иесінің құжаттамасы

1. Жеке тұлға туралы жалпы ақпарат		
1.	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	
2.	Туған күні мен жері	
3.	Азаматтығы (бар болса)	
4.	Жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
5.	Жеке басын куәландыратын құжат түрі	
6.	Жеке куәлік туралы мәліметтер: құжаттың нөмірі, сериясы (бар болса); құжатты берген органның атауы; берілген күні, құжаттың нөмірі, қолданылу мерзімі (туу туралы куәлікті қоспағанда); жынысы, (туу туралы куәлікті қоспағанда); азаматтығы - меншік иесінің	

	қалауы бойынша «Жеке басты куәландыратын құжаттар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 6-бабы 1-тармағының 1), 2), 5) және 6) тармақшаларында көрсетілген жеке басын куәландыратын құжаттарда. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке басын куәландыратын құжаттар болып мыналар табылады: 1) Қазақстан Республикасы азаматының төлқұжаты; 2) Қазақстан Республикасы азаматының жеке куәлігі; 3) шетелдіктің Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты; 4) азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі; 5) Қазақстан Республикасының дипломатиялық паспорты; 6) Қазақстан Республикасының қызметтік паспорты; 7) босқынның куәлігі; 8) Қазақстан Республикасы теңізшісінің жеке куәлігі; 9) халықаралық паспорт; 10) қайтару туралы куәлік; 11) туу туралы куәлік.	
7.	Тұру (тіркеу) мекен-жайы немесе болу орны (мемлекет/юрисдикция, пошталық индекс, қала, көше/аудан, үй нөмірі және егер бар болса, пәтер нөмірі)	
8.	Салық төлеушінің сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
9.	Байланыс телефондары	
10.	Электрондық пошта мекен-жайы (егер бар болса)	
11.	Басқа байланыс ақпараты (бар болса)	
12.	Клиент шетелдік лауазымды тұлға болып табылады ма?	
13.	Клиент шетелдік лауазымды тұлғаның жақын туысқаны болып табылады ма?	
14.	Іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы ақпарат	
15.	Резиденттік туралы ақпарат	
16.	Қызмет түрі туралы ақпарат	
17.	Іскерлік беделі туралы ақпарат	
18.	Клиенттің тәуекел дәрежесі (деңгейі) туралы ақпарат, оның ішінде, ІБЕ талаптары туралы ережеге сәйкес, клиентті белгілі бір тәуекел дәрежесіне (деңгейіне) жатқызуға негіздеме болатын ақпарат	
19.	Клиенттің ФАТФ ұсынымдарын орындамайтын мемлекетке (аумаққа) тиесілігі (тіркелуі, тұрғылықты жері, орналасқан жері) туралы ақпарат	

20.	Клиенттің терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізімінде болуы туралы белгі	
21.	Клиенттің жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізімінде болуы туралы белгі	
22.	Клиенттің террористік іс-әрекетке қатысқан адамдар тізімінде болуы туралы белгі	
23.	Клиентпен қарым-қатынастың басталған күні, клиентпен қарым-қатынастың тоқтатылған күні	
24.	Сауалнаманы тіркеу күні, клиенттің/клиенттің өкілінің/пайда алушының сауалнамасының жаңартылған күндері	
25.	Өз қалауы бойынша басқа ақпарат	
2. Шетелдік жеке тұлға туралы қосымша ақпарат (клиент шетелдік болған жағдайда толтырылады)		
26.	Визаның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (егер шетелдік жеке басын куәландыратын құжат ретінде паспорт ұсынған болса) (Қазақстан Республикасына визасыз кіретін мемлекеттер азаматтарын қоспағанда)	
27.	Көші-қон картасының нөмірі, берілген күні, жарамдылық мерзімі (егер шетелдік жеке басын куәландыратын құжат ретінде паспорт ұсынған болса) (Қазақстан Республикасына визасыз кіретін мемлекеттер азаматтарын қоспағанда)	
3. Жеке тұлғаның өкілі туралы ақпарат (клиент атынан өкіл әрекет еткен жағдайда толтырылады)		
28.	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	
29.	Туған күні мен орны	
30.	Азаматтығы (бар болса)	
31.	Жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
32.	Жеке басын куәландыратын құжатты берген органның атауы, оның берілген күні және қолданылу мерзімі	
33.	Тұру (тіркеу) мекен-жайы немесе болу орны (мемлекет/юрисдикция, пошталық индекс, қала, көше/аудан, үй нөмірі және егер бар болса, пәтер нөмірі)	
34.	Байланыс телефоны	
35.	Клиенттің ФАТФ ұсынымдарын орындамайтын мемлекетке (аумаққа) тиесілігі (тіркелуі, тұрғылықты жері, орналасқан жері) туралы ақпарат	
36.	Жеке тұлғаның атынан заңдық маңызы бар әрекеттерді (оның ішінде шот ашуды, есепшотты басқаруды) жүзеге асыруға арналған құжаттың (сенімхат, келісім, қорғаншы (қамқоршы) туралы анықтама, басқа құжат) нөмірі, берілген	

	(қол қойылған) күні, әрекет ету мерзімі немесе заңға сәйкес өкілдік жүзеге асырудың белгісі	
37.	Клиенттің өкіліне берілген сенімхат бойынша клиенттің қолын куәландырған нотариустың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), нотариаттық қызметті жүзеге асыруға лицензияның нөмірі мен берілген күні немесе құжатты берген уәкілетті органның атауы	
38.	Визаның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (егер шетелдік жеке басын куәландыратын құжат ретінде паспорт ұсынған болса) (Қазақстан Республикасына визасыз кіретін мемлекеттер азаматтарын қоспағанда)	
39.	Көші-қон картасының нөмірі, берілген күні, жарамдылық мерзімі (егер шетелдік жеке басын куәландыратын құжат ретінде паспорт ұсынған болса) (Қазақстан Республикасына визасыз кіретін мемлекеттер азаматтарын қоспағанда)	
4. Бенефициарлық меншік иесі туралы ақпарат		
40.	Мүдделерінде іскерлік қатынастар орнатылып жатқан (операциялар жасалатын) жеке тұлғаның (тұлғалардың) тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), немесе өз атынан іскерлік қатынас орнатқан (мәміле жасайтын) жеке тұлғаның өз мүддесі үшін әрекет ететіндігі туралы белгі	
41.	Бенефициарлық меншік иесінің азаматтығы (бар болса)	
42.	Бенефициарлық меншік иесінің жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
43.	Бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжат түрі, нөмірі, сериясы (бар болса)	
44.	Бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжатты берген органның атауы, берілген күні және қолданылу мерзімі	
45.	Бенефициарлық меншік иесінің байланыс телефоны (бар болса)	
46.	Шетелдік бенефициарлық меншік иесінің шетелдік мемлекеттік лауазымды тұлғаларға немесе олармен байланысты адамдарға (отбасы мүшелеріне) тиесілігі	
47.	Бенефициарлық меншік иесінің терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізімінде болуы туралы белгі	
48.	Бенефициарлық меншік иесінің жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізімінде болуы туралы белгі	
49.	Бенефициарлық меншік иесінің террористік іс-әрекетке қатысқан адамдар тізімінде болуы туралы белгі	
5. Жеке тұлға – дара кәсіпкер туралы қосымша ақпарат (клиент жеке кәсіпкер болған жағдайда толтырылады)		
50.	Жеке тұлғаның жеке кәсіпкер ретінде, оның ішінде шаруа (фермер) қожалығының басшысы ретінде тіркелгенін растайтын құжаттың нөмірі, берілген күні	

51.	Бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
52.	Кәсіпкерлік қызметінің түрі	
53.	Лицензияның қолданылу мерзімі, нөмірі, берілген күні (егер қызмет түрі лицензиялауға жататын болса)	
54.	Кәсіпкерлік қызметін жүзеге асыратын мекен-жайы (мемлекет/юрисдикция, пошталық индекс, қала, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	
6. Жасалып жатқан операцияларды қаржыландыру көздері туралы ақпарат		
55.	Жеке тұлғаның кіріс көздері, операцияларды қаржыландыру көздері (жалақы, дивидендтер, кәсіпкерлік қызметтен алынған кірістер және т.б.)	
56.	Басқа банктердегі/қаржы ұйымдарындағы шоттар (бар болса) (шот жүргізілетін банктің/қаржы институтының атауы)	
57.	Қаржы жағдайының сипаттамалары (жылжымайтын мүлік, құндылықтар, капиталдағы үлесі/заңды тұлғаның акцияларының пайызы)	
7. Операцияны бақылау нәтижелері және қызметтік ақпарат		
58.	Жасалған соңғы мониторингінің нәтижелері	
59.	Жеке тұлға қолданатын қызметтер (жасалған шарттар)	
60.	Тұтынушы туралы ақпаратты алу (жаңарту) күні	
61.	БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің санкциялар тізімінде клиенттің, бенефициарлық меншік иесінің бар болуы туралы ақпарат	

Ескерту: Ақпарат, егер нотариустың тізілімінде және нотариустың басқа құжаттарында белгіленген болса, клиенттің құжаттамасына енгізілуге жатпайды.

**КЖ/ТҚҚ мақсатында
ІБЕ-ге 2-қосымша**

Жеке тұлға – клиенттің құжаттамасы

1. Занды тұлға туралы жалпы мәліметтер		
1.	Толық және қысқартылған атауы (егер бар болса), оның ұйымдастырушылық-құқықтық нысаны	
2.	Бизнес сәйкестендіру нөмірі (егер бар болса)	
3.	Тіркеуді растайтын құжат түрі, берілген күні, нөмірі (бар болса)	
4.	Тіркеуші органның атауы, тіркеу (қайта тіркеу) күні мен орны	
5.	Өткізілетін қызмет түрлері (түрлері) және экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктеуішінің коды (ОКЭД) (бар болса)	
6.	Лицензияның қолданылу мерзімі, нөмірі, берілген күні (егер қызмет түрі лицензияланған болса)	
7.	Лицензия берген органның атауы	
8.	Тіркеуді растайтын құжатқа сәйкес орналасқан мекен-жайы (ел, пошталық индекс, елді мекен, көше / аудан, ғимарат нөмірі)	
9.	Атқарушы органның нақты орналасқан мекен-жайы (ел, пошталық индекс, қала, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	
10.	Байланыс телефоны	
11.	Электрондық пошта мекен-жайы (егер бар болса)	
12.	Өз қалауы бойынша басқа ақпарат _____	
2. Шетелдік заңды тұлға туралы қосымша ақпарат (егер клиент шетелдік заңды тұлға болса толтырылады)		
13.	Тіркеу жағдайында уәкілетті орган тағайындайтын тіркеу нөмірі (коды)	

3. Меншік және басқару құрылымы		
14.	Құрылтай құжаттарына сәйкес органдардың құрылымы мен атауы (жоғарғы орган, атқарушы орган, басқа органдар)	
15.	Заңды тұлға органдарының құрылымы құрылған құрылтай құжаттарының соңғы қайта қаралған күні	
4. Заңды тұлғаның өкілі туралы мәліметтер (егер клиент атынан өкіл әрекет етсе толтырылады)		
16.	Заңды тұлға өкілінің (оның ішінде заңды тұлғаның филиалының (өкілдігінің) басшысының) тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)	
17.	Туған күні мен орны	
18.	Азаматтық (бар болса)	
19.	Жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
20.	Жеке басын куәландыратын құжат түрі, нөмірі, сериясы (бар болса)	
21.	Жеке басты куәландыратын құжатты берген органның атауы, оның берілген күні және қолданылу мерзімі	
22.	Тұрғылықты (тіркелу) немесе тұрған жерінің мекен-жайы (мемлекет/юрисдикция, пошталық индекс, қала, көше/аудан, үйдің нөмірі және егер бар болса, пәтердің нөмірі)	
23.	Байланыс телефоны	
24.	Өкілге заңды тұлғаның атынан заңдық маңызы бар іс-әрекеттерді жасауға (шот ашу, шотты басқару) құқық беретін құжаттың (бұйрық, сенімхат) нөмірі, күні және әрекет ету мерзімі (бар болса)	
25.	Өкілге заңды тұлғаның атынан заңдық маңызы бар іс-әрекеттерді жасауға (шот ашу, шотты басқару) құқық беретін құжатқа (бұйрыққа, сенімхатқа) қол қойған тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған жағдайда)	
26.	Визаның нөмірі, берілген күні, қолданылу мерзімі (егер шетелдік паспорт жеке басты куәландыратын құжат ретінде ұсынылса) (Қазақстан Республикасына визасыз тәртіппен кіретін мемлекеттердің азаматтарын қоспағанда)	
27.	Көші-қон картасының нөмірі, берілген күні, әрекет ету мерзімі (жеке куәлік ретінде шетелдік паспорт ұсынылған жағдайда)	
5. Бенефициарлық меншік иесі туралы ақпарат		
28.	Тікелей немесе жанама түрде жарғылық капиталдағы акциялардың жиырма бес пайызынан астамына иелік ететін немесе заңды тұлғаның орналастырылған (қоғамның артықшылықты және қайта сатып алған акцияларын қорспағанда) акцияларына ие жеке тұлғаның (тұлғалардың) бар/жоқтығы туралы белгі	

29.	Басқа себептер бойынша заңды тұлғаға бақылауды жүзеге асыратын жеке тұлғаның (тұлғалардың) бар/жоқтығы туралы белгі	
30.	Заңды тұлға мүдделері үшін іскерлік қатынастар орнатылып жатқан (мәмілелер жасалып жатқан) жеке тұлғаның (тұлғалардың) бар/жоқтығы туралы белгі	
31.	Бенефициарлық меншік иесінің тегі, аты және бар болса, әкесінің аты	
32.	Бенефициарлық меншік иесінің азаматтығы (бар болса)	
33.	Бенефициарлық меншік иесінің жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
34.	Бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжат түрі, нөмірі, сериясы (бар болса)	
35.	Бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжатты берген органның атауы, берілген күні және қолданылу мерзімі	
36.	Бенефициарлық меншік иесінің байланыс телефоны (бар болса)	
37.	Шетелдіктердің бенефициарлық меншік иесінің шетелдік мемлекеттік қызметкерлерге немесе соларға қатысты тұлғаларға (отбасы мүшелеріне) тиесілігі	
6. Заңды тұлғаның филиалы (өкілдігі) туралы қосымша ақпарат		
38.	Филиалдың (өкілдіктің) атауы	
39.	Бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болса)	
40.	Тіркеуді растайтын құжат түрі, берілген күні, нөмірі (бар болса)	
41.	Тіркеуші органның атауы және тіркеу (қайта тіркеу) күні	
42.	Орындалған іс-әрекеттің түрі (түрлері) және ЭҚЖЖ коды (бар болса)	
43.	Лицензияның қолданылу мерзімі, нөмірі, берілген күні (егер қызмет түрі лицензияланатын болса)	
44.	Тіркеуді растайтын құжатқа сәйкес филиалдың (өкілдіктің) орналасқан мекен-жайы (ел, пошталық индекс, елді мекен, көше/аудан, ғимарат нөмірі)	
45.	Байланыс телефоны	
46.	Электрондық пошта мекен-жайы (егер бар болса)	
7. Орындалған операцияларды қаржыландыру көздері туралы ақпарат		
47.	Заңды тұлғаның кіріс көздері, жүргізілген операцияларды қаржыландыру (кәсіпкерлік қызметтен алынған кірістер, дивидендтер, ерікті мүліктік жарналар мен қайырымдылықтар және т.б.)	

8. Операцияларды бақылау туралы және қызметтік ақпарат		
48.	Операциялардың соңғы мониторингінің нәтижелері	
49.	Заңды тұлға қолданатын қызметтер	
50.	Тұтынушы туралы ақпаратты алу (жаңарту) күні	
51.	Клиенттің, оның бенефициарлық меншік иесінің терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізімінде болуы туралы белгі	
52.	Клиенттің, оның бенефициарлық меншік иесінің жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізімінде болуы туралы белгі	
53.	Клиенттің, оның бенефициарлық меншік иесінің террористік іс-әрекетке қатысы бар тұлғалардың тізімінде болуы туралы белгі	
54.	Ішкі бақылау ережелеріне қойылатын талаптар туралы ережеге сәйкес, клиентті белгілі бір дәрежеге (деңгейге) жатқызу негіздемесін қоса алғанда, клиенттің тәуекел дәрежесі (деңгейі) туралы ақпарат	
55.	Клиенттің (өкілдің), оның бенефициарлық меншік иесінің (тіркелген жері, тұрғылықты жері, орналасқан жері) ФАТФ ұсынымдарын орындамайтын мемлекетке (аумаққа) тиесілі болуы туралы ақпарат	
56.	Клиентпен қарым-қатынастың басталған күні, клиентпен қарым-қатынастың тоқтатылған күні	
57.	Клиенттің/клиент өкілінің/пайда алушының сауалнамасын тіркеу және жаңарту күндері	
58.	БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің санкциялар тізіміндегі клиенттің, бенефициарлық меншік иесінің болуы туралы ақпарат	

Ескерту: Ақпарат, егер нотариустың тізілімінде және нотариустың басқа құжаттарында белгіленген болса, клиенттің құжаттамасына енгізілуге жатпайды.

**КЖ/ТҚК мақсатында
ІБЕ-ге 2-қосымша**

Әдеттен тыс және күдікті операциялар белгілерінің тізімі

№	Код №	Атауы
1.	1035	Клиент, ақшаны жылыстатуға қарсы қаржылық іс-қимыл жөніндегі топтың (ФАТФ) ұсынымдарына орындамайтын мемлекетте (аумақта) тіркелген (тұрады) немесе жүйелі түрде осы мемлекетте тіркелген тұлғамен мәміле жасайды, сондай-ақ осындай мемлекетте (аумақта) тіркелген банктік шотты пайдаланады.
2.	1040	Қайырымдылық қызметіне және/немесе басқа да қайырымдылыққа байланысты коммерциялық емес ұйымдардың қатысуымен ақшамен және/немесе басқа мүлікпен операциялар (3003-кодта көрсетілген операцияларды қоспағанда).
3.	1046	Коммерциялық емес ұйым қатысатын мәміле (салықтарды, бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, айыппұлдар мен өсімпұлдарды, зейнетақы және әлеуметтік аударымдарды, мүшелік жарналарды, коммуналдық төлемдерді, міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеуге қатысты, сондай-ақ 1040, 3002, 3003, 3004 және 1041 күмәнді транзакциялардың кодтарында көрсетілген транзакцияларды қоспағанда).
4.	1049	Валюта келісімі, салық режимін жеңілдететін және (немесе) қаржылық операцияларды (оффшорлық аймақ) жүргізу кезінде ақпаратты ашуды және ұсынуды көздемейтін мемлекетте немесе аумақта тіркелген резидент емес тұлғалың тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) әкетуін (шетелге шығаруын) немесе тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) импорттауын көздедейді.
5.	1050	Клиенттің операцияны (мәмілені) үшінші тараптың/тараптардың операция (мәміле) кезінде қатысуы және олардың басшылығымен жүргізуі.
6.	1051	Сот шешімі бойынша терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен адамдардың тізіміне енгізілген тұлғаның операцияларды (мәмілелерді) жүзеге асыруы (міндетті зейнетақы жарналарын және міндетті кәсіптік зейнетақыны есепке алу бойынша жеке зейнетақы шоттарындағы операцияларды қоспағанда).
7.	1052	Клиенттің, операцияны (операцияларды) жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға бағытталған, деп санауға негіз болатын операцияны (операцияларды) орындауы.
8.	3001	Терроризмді қаржыландыру қаупі жоғары елге (және) ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операция жасау.

9.	3002	Коммерциялық емес ұйымдардың қатысуын қоспағанда, қайырымдылық қызметіне байланысты ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргізу және (немесе) басқа да қайырымдылықтар шаралары.
10.	3003	Діни бағыттағы коммерциялық емес ұйымдардың қатысуымен ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргізу (салықтарды, бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, айыппұлдар мен өсімпұлдарды, зейнетақы және әлеуметтік аударымдарды, мүшелік жарналарды, коммуналдық төлемдер, міндетті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеуге байланысты операцияларды қоспағанда).
11.	3004	Клиенттің осы терроризмді және (немесе) экстремизмді қаржыландыруға бағытталған деп санауға негізі бар операцияны (операцияларды) жүргізуі.
12.	7002	Химиялық, биологиялық және ядролық қару мен оның компоненттеріне қатысты заттарды сату-сатып алу, тасымалдау, дайындау, сақтау және сатумен байланысты ақша және басқа мүлікпен операциялар, егер бұл клиенттің қызметіне қатысты болмаса.
13.	7003	Әскери заттарды, дәрі-дәрмектерді сатуға және сатып алуға байланысты ақшамен және басқа мүлікпен операциялар, егер бұл клиенттің қызметіне қатысты болмаса.
14.	7004	Құрамында дәрі-дәрмектерді ғана емес, сонымен қатар улы және күшті басқа синтетикалық және табиғи заттарды қамтитын заттарды сатумен және сатып алумен байланысты ақшамен және басқа мүліктермен операциялар, егер бұл клиенттің қызметіне қатысты болмаса.
15.	7006	Қаржылық мониторинг субъектісінің ішкі рәсімдеріне сәйкес күдікті деп танылған клиенттер, олардың қызметі, операциялары немесе оларды жасауға тырысу әрекеттері.
16.	8002	ОҚаржылық мониторинг субъектісінде операция терроризмді қаржыландыруға бағытталған деген күдік тудыратын күдікті операцияны жасау әрекеті.
17.	1079	Қаржылық лизинг (лизинг) шартын қолайсыз, экономикалық тұрғыдан мақсатсыз шарттармен жасау.
18.	1080	Лизинг нысанын сатушы мен лизинг алушы (қосалқы лизинг алушы) бір тұлға болған кезде, лизинг (қосалқы қосалқы) шартын жасасу.
19.	1081	Мәміле нысанасының шарттық және нарықтық құны арасындағы айқын сәйкессіздік.
20.	1089	Жеке тұлғаның қысқа уақыт ішінде қымбат зергерлік бұйымдарды немесе бағалы металдардан және (немесе) бағалы тастардан (сол түрдегі) және / немесе сертификатталған асыл тастардан жасалған басқа да тұрмыстық заттарды жүйелі түрде сатып алуы.
21.	1090	Бағалы металдар мен асыл тастарды, олардан жасалған зергерлік бұйымдарды ағымдағы нарықтық бағадан едәуір ауытқуы бар бағалар бойынша сату немесе сатып алу.
22.	9014	Нарықтық құннан едәуір ауытқуы бар баға бойынша жылжымайтын мүлікпен мәміле жасау.
23.	1092	Күнтізбелік жыл ішінде жеке тұлғаның жылжымайтын мүлікті бірнеше рет (үш және одан да көп) сатып алуы және (немесе) сатуы.

24.	1093	Сатып алушысы жеке кәсіпкер болып табылатын және объектінің әдеттегі нарықтық құнынан айтарлықтай айырмашылық бар, мемлекеттік объект болып табылатын жылжымайтын мүлікті сату-сатып алу бойынша мәміле жасау.
-----	------	--