РЕСПУБЛИКАЛЫҚ НОТАРИАТТЫҚ ПАЛАТАНЫҢ ҒЫЛЫМИ-ТӘЖІРИБЕЛІК ЖУРНАЛЫ

БЮЛЛЕТЕНЬ НОТАРИУСА

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ РЕСПУБЛИКАНСКОЙ НОТАРИАЛЬНОЙ ПАЛАТЫ

5'2023
www.notariat.kz

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ НОТАРИАТТЫҚ ПАЛАТАНЫҢ ҒЫЛЫМИ-ТӘЖІРИБЕЛІК ЖУРНАЛЫ

БЮЛЛЕТЕНЬ НОТАРИУСА

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ РЕСПУБЛИКАНСКОЙ НОТАРИАЛЬНОЙ ПАЛАТЫ

В НОМЕРЕ:

НОВОСТИ

Республиканской нотариальной палаты — 2 стр.

ДОКУМЕНТЫ

Межрайонный суд по гражданским делам города Астаны
О признании недействительными некоторых пунктов Положения о дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке рассмотрения жалоб — 15 стр.

Судебная коллегия по административным делам Верховного Суда
О подсудности споров об оспаривании решения Правления Нотариальной палаты — 20 стр.

Верховный Суд Республики Казахстан
Извлечения из постановлений судебной коллегии по гражданским делам — 23 стр.

Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 сентября 2023 года № 6 «О внесении изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции» — 28 стр.

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Салтанат Маманова
Право на обязательную долю в наследстве — 59 стр.

Анель Бакирова
Пределы ответственности наследников по обязательствам наследодателя — 63 стр.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ

Ольга Запрягаева
Применение средств видеофиксации в нотариальной практике — 68 стр.

5'2023
ҚЫРКҮЙЕК-ҚАЗАН

Журнал 2001 жылдан бастап шығады

Меншік иесі: Республикалық нотариаттық палата. Басылым 2003 жылы 12 желтоқсанда Қазақстан Республикасының Ақпарат министрлігінде тіркелген. Куәлігі № 4512 – Ж

Редакциялық кеңес: Әсел Жанәбілова – Республикалық нотариаттық палата төрайымы, Мүгілсім Әмірова – Республикалық нотариаттық палата төрайымының кеңесшісі, Сара Идрышева – заң ғылымдарының докторы, ҚазГЗУ профессоры, Мереке Габдуалиев – заң ғылымдарының кандидаты, Ресей жаратылыстану академиясының профессоры.

Бас редактор: Толқын Әлиева
Корректор: Ғалия Сұлтанова
Беттеу: Дмитрий Барков

Редакцияның жазбаша рұқсатынсыз материалдарды қайта басуға, көшіруге немесе таратуға тыйым салынады.

Басылымда жарияланған фактілер мен ақпараттар үшін бар жауапкершілік авторлардың мойнында. Редакция мақала авторының көзқарасына жауап бермейді.

Редакцияның мекенжайы: 010000, Астана қаласы, Сарайшық көшесі, 38 үй, 5 кеңсе.
Тел./факс: 8 (7172) 50-88-26; электронды пошта: rnp_rnp@mail.ru

ЖШС «ПрофиМакс ДК» басылып шықты.
Баспахана мекенжайы:
010000, Астана қаласы, Жеңіс даңғылы, 63/1,
тел./факс: 8 (7172) 38-22-86, 38-04-84,
электронды пошта: profimax_dk@mail.ru
www.profimax.kz
Пішімі 60x84/8.
Тапсырыс № 6296

© Республикалық нотариаттық палата,
«Бюллетень нотариуса», 2023 жыл.

НОВОСТИ РЕСПУБЛИКАНСКОЙ НОТАРИАЛЬНОЙ ПАЛАТЫ

Астанада адам құқықтары мен бостандықтарын қорғау құндылықтарын ілгерілетудегі конституциялық бақылаудың рөлі талқыланды

7 қыркүйекте Әсел Жанәбілова «Конституциялық Сот төрелігі: баршаға қадірқасиет, еркіндік және әділдік» атты халықаралық конференция жұмысына қатысты. Іс-шара Қазақстан Республикасының Конституциясы күніне және Адам құқықтарының жалпыға бірдей декларациясының 75 жылдығына орайластырылды.

Диалог алаңы Конституциялық соттардың судьяларын, Адам құқықтары жөніндегі уәкілдің және құқық қорғау мекемелерінің өкілдерін әлемнің 30-дан астам елінен, соның ішінде Еуропа, Азия және Африкадан біріктірді.

Роль конституционного контроля в продвижении ценностей защиты прав и свобод человека обсудили в Астане

7 сентября Асель Жанабилова приняла участие в работе Международной конференции «Конституционное правосудие: достоинство, свобода и справедливость для всех». Мероприятие было приурочено ко Дню Конституции Республики Казахстан и 75-летию Всеобщей декларации прав человека.

Диалоговая площадка объединила судей конституционных судов, представителей уполномоченного по правам человека и правозащитных учреждений из более чем 30 стран мира, в том числе из Европы, Азии и Африки.

В работе конференции приняли участие руководство Администрации Президента

Конференция жұмысына ҚР Президенті Әкімшілігінің, мемлекеттік органдардың басшылығы, Парламент депутаттары, Бас прокурор, Адам құқықтары жөніндегі уәкіл, кәсіби заң және ғылыми қоғамдастықтардың өкілдері, сондай-ақ құқық арқылы демократия үшін Еуропалық комиссия (Венеция комиссиясы), БҰҰ, ЕҚЫҰ, ЕО, Еуропа Кеңесі, Германия халықаралық қоры құқықтық ынтымақтастық (IRZ), Адам құқықтары жөніндегі Еуропалық сот және басқа халықаралық ұйымдардың өкілдері қатысты.

Конференция барысында қатысушылар адам құқықтары мен бостандықтарын қорғау құндылықтарын ілгерілетудегі конституциялық бақылаудың рөліне байланысты өзекті мәселелерді талқылады.

Сондай-ақ, конференция аясында ҚР Конституциясына, Адам құқықтарының жалпыға бірдей декларациясының 75 жылдығына және ҚР Конституциялық Сотының қызметін іске қосуға арналған пошта маркаларын кейіннен «Қазпошта» АҚ айналымына шығару үшін арнайы пошта мөртабанымен сөндіру салтанатты рәсімі өтті.

РК, государственных органов, депутаты Парламента, Генеральный прокурор, Уполномоченный по правам человека, представители профессиональных юридических и научных сообществ, а также представители международных организаций: Европейской комиссии за демократию через право (Венецианская комиссия), ООН, ОБСЕ, ЕС, Совета Европы, Германского фонда международного правового сотрудничества (IRZ), Европейского Суда по правам человека и другие.

В ходе конференции участниками были обсуждены актуальные вопросы, связанные с ролью конституционного контроля в продвижении ценностей защиты прав и свобод человека.

Также в рамках конференции состоялась торжественная церемония гашения почтовых марок, посвященных Конституции РК, 75-летию Всеобщей декларации прав человека и запуску деятельности Конституционного Суда РК, специальным почтовым штемпелем для последующего их выпуска в обращение АО «Казпочта».

РНП Басқарма мүшелерінің кезекті отырысы өтті

8 қыркүйекте Республикалық нотариаттық палатаның кеңсесінде Басқарма мүшелерінің кезекті отырысы өтті.

Состоялось очередное заседание членов Правления РНП

8 сентября в офисе Республиканской нотариальной палаты прошло очередное заседание членов Правления.

РНП атқарушы органы бірқатар маңызды мәселелерді қарады.

Отырыстың маңызды ақпараттық блогы «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне нотариат мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заң жобасын талқылауға арналды. Оны қарау қорытындысы бойынша отырысқа қатысушылар қазіргі уақытта әзірленіп жатқан заң жобасы нотариаттың ағымдағы мәселелерін шешуге көмектеседі деген пікір білдірді. 20 қыркүйекке дейінгі мерзімде АНП өз ұсыныстары мен ескертулерін, РНП оларды талқылау үшін нотариустармен онлайн-кеңес өткізу қажет.

РНП кезектен тыс XVII съезін онлайн форматта шақыру туралы шешім қабылданды, өткізу күні 2023 жылғы 15 қарашаға белгіленді. Күн тәртібінде бір мәселе – Қарағанды облысының нотариаттық палатасынан өкілді РНП Басқарма мүшелігіне қабылдау.

Сонымен қатар, Басқарма мүшелері БНАЖ монетизациялау туралы сұрақтарды қарады, нотариустар ақылы балама негізде өзіне ала алатын мемлекеттік қызметтердің тізімін бекітті, сондай-ақ Астана қаласы мен Қарағанды облысының нотариаттық палаталарының Нотариустардың біліктілігін арттыру туралы ережеге толықтыру енгізу туралы ұсынысын қолдады. Яғни, қолданыстағы заңнаманы, оның ішінде КЖ/ТҚҚ саласындағы білімге тестілеуді сәтті тапсыру қорытындылары бойынша 5 балл беру ұсынылды.

Отырыс барысында Басқарма мүшелері «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасын іске асыру шеңберінде жеке тұлғалардың eOtinish платформасы арқылы нотариаттық палаталарға өтініш беру мүмкіндігін талқылады.

Басқарма мүшелері бірауыздан нотариустарға, палата қызметкерлеріне материалдық (қайырымдылық) көмек көрсету, сондай-ақ мұқтаж азаматтардың жекелеген санаттарын әлеуметтік қолдау мәселелерін реттейтін жаңа ереженің жобасын әзірлеу туралы шешім қабылдады.

Исполнительным органом РНП был рассмотрен ряд важных вопросов.

Значительный информационный блок заседания был посвящён обсуждению проекта Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам нотариата». По итогам его рассмотрения участники заседания выразили мнение, что разрабатываемый в настоящее время законопроект поможет решить текущие вопросы нотариата. В срок до 20 сентября ТНП необходимо направить свои предложения и замечания, РНП провести онлайн-совещание с нотариусами для их обсуждения.

Принято решение созвать внеочередной XVII съезд РНП в онлайн-формате, дату проведения назначить на 15 ноября 2023 года. На повестке один вопрос – прием в члены Правления РНП представителя от Нотариальной палаты Карагандинской области.

Помимо прочего Правление рассмотрело вопрос о монетизации ЕНИС, утвердило список государственных услуг, предоставляемых НАО «Правительство для граждан», которые нотариусы могли бы взять на себя на возмездной альтернативной основе, а также поддержало предложение нотариальных палат города Астаны и Карагандинской области о внесении дополнения в Положение о повышении квалификации нотариусов в части присвоения 5 баллов по итогам успешной сдачи тестирования на знание действующего законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

В ходе заседания члены Правления обсудили возможность подачи физлицами обращений в нотариальные палаты через платформу eOtinish в рамках реализации Государственной программы «Цифровой Казахстан».

Единогласно члены Правления приняли решение разработать проект нового положения, который регламентировал бы вопросы оказания материальной (благотворительной) помощи нотариусам, сотрудникам палат, а также социальной поддержки отдельных категорий нуждающихся граждан.

Алматыда құжаттарды трансшекаралық тану және халықаралық мұрагерлік құқық бойынша қазақстандық-неміс семинары өтті

Іс-шара Қазақстанның Республикалық нотариаттық палатасы мен Германия Федералдық нотариаттық палатасы арасындағы Ынтымақтастық туралы келісім шеңберінде өтті. Республикалық нотариаттық палата Германия Федералдық нотариаттық палатасымен тығыз іскерлік және достық қарым-қатынас орнатқалы көп болды. Бұл Қазақстан нотариустары үшін өткізілген үшінші семинар.

Семинар жұмысына Алматы және Шымкент қалаларының, сондай-ақ Алматы және Жамбыл облыстарының нотариустары қатысты.

Семинар барысында «Халықаралық мұрагерлік құқық», «Халықаралық құқыққа сәйкес ерлі-зайыптылардың мүлік режиміндегі мұрагерлік құқық», «Нотариаттық актілерді трансшекаралық тану» атты тақырыптар қамтылды.

Германия Федералдық нотариаттық палатасының Халықаралық істер жөніндегі бас өкілі Ричард БОК бастаған неміс делегациясы құрамына Ландау және Плауэн қалаларының нотариустары кірді.

Ландау қ. нотариусы Торстен Йегер ЕО-дың мұрагерлік туралы регламентіне және мұрагерлік құқық сұрақтарына егжей-тегжейлі шолу жасады.

Плауэн қ. нотариусы Владимир Примаченко нотариаттық актілерді трансшекаралық тану туралы баяндама жасады.

В Алматы состоялся казахстанско-немецкий семинар по трансграничному признанию документов и международному наследственному праву

Мероприятие прошло в рамках Соглашения о сотрудничестве между Республиканской нотариальной палатой Казахстана и Федеральной нотариальной палатой Германии. У Республиканской нотариальной палаты сложились тесные деловые и дружеские контакты с Федеральной нотариальной палатой Германии. Это уже третий семинар, проводимый для нотариусов Казахстана.

В работе семинара приняли участие нотариусы гг. Алматы и Шымкента, а также Алматинской и Жамбылской областей.

В ходе семинара были охвачены такие темы, как международное наследственное право, наследственное право с учетом режима имущества супругов согласно международному праву, трансграничное признание нотариальных актов.

Немецкая делегация была представлена нотариусами гг. Ландау и Плауэн во главе с главным представителем Федеральной нотариальной палаты Германии по международным делам Ричардом Боком.

С подробным обзором на Регламент ЕС о наследовании и наследственное право ФРГ выступил нотариус г. Ландау Торстен Йегер.

О трансграничном признании нотариальных актов рассказал нотариус г. Плауэн Владимир Примаченко.

Семинарда нотариустар қазақстандық-германдық элементі бар мұрагерлік істерді де қарады.

Қазіргі жағдайда мұрагерлік құқық мәселелері қазақстандық және неміс нотариаты жұмысының басым бағыттарының бірі болып табылады. Сондықтан семинар аясында өткен пікірталас осы саладағы қазақстандық және неміс нотариустары арасында тиімді тәжірибе алмасуды қамтамасыз етті.

Семинар соңында Әсел Жанәбілова мен Ричард Бок қазақстандық және неміс нотариаттарының ынтымақтастығының маңыздылығын бағалады, одан әрі өзара іс-қимыл бағыттарын айқындады, сондай-ақ Қазақстан мен Германия нотариаттарының арасындағы қалыптасқан іскерлік қатынастар нотариат қызметін, нотариаттық құжаттарды жетілдіру және екі ел азаматтарының құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау мақсаттарына қызмет ететінін атап өтті.

На семинаре нотариусы также рассмотрели наследственные дела с казахстанско-германским элементом.

В современных условиях вопросы наследственного права являются одним из приоритетных направлений работы как казахстанского, так и немецкого нотариата.

Поэтому состоявшаяся в рамках семинара дискуссия обеспечила эффективный обмен опытом между казахстанскими и немецкими нотариусами в данной сфере.

По окончании семинара Асель Жанабилова и Ричард Бок оценили значимость сотрудничества казахстанского и немецкого нотариатов, определили направления дальнейшего взаимодействия, а также отметили, что установившиеся деловые отношения между нотариатами Казахстана и Германии служат целям совершенствования деятельности нотариата, нотариальных документов и защиты прав и законных интересов граждан обеих стран.

Цифрлық нотариат: нотариустардың мүмкіндіктері кеңейтілді

25 қыркүйектен бастап нотариустың қызметтері азаматтар мен бизнес үшін одан да қолжетімді және ыңғайлы болды.

Ерлі-зайыптылардың келісімін енді EGOV mobile платформасындағы онлайн сенімхаттар сияқты бейне-қоңырау арқылы алуға болады. Бұл жаңалық жұбайының нотариаттық келісімін ресімдеу процесін едәуір жеңілдетеді. Қызметті алу үшін: «eGovMobile» платформасында тіркелу қажет; өтініш нысанын толтырып, биометриялық тексеруден өту керек; бейнеқоңырау бойынша келісімді ресімдеп, нотариустың қызмет ақысын төлегеннен кейін дайын құжат «Цифрлық құжаттар» сервисінде қолжетімді болады.

Республикалық нотариаттық палатаның төрайымы Әсел Жанәбілова қазақстандықтардың «Цифрлық нотариат» туралы болжамдарына түсініктеме бере отырып, «нотариаттың жаңа мүмкіндіктері азаматтарға кейбір нотариаттық іс-әрекеттерді онлайн, яғни қашықтан жасауға мүмкіндік береді,

Цифровой нотариат: расширен круг возможностей нотариусов

С 25 сентября услуги нотариуса стали еще более доступными и комфортными для граждан и бизнеса.

Согласие супругов теперь можно получить посредством видеозвонка по аналогии онлайн-доверенностей на платформе eGov Mobile. Данное новшество значительно упростит процесс оформления нотариального согласия супруга. Для получения услуги необходимо: авторизоваться на платформе «eGov Mobile»; заполнить форму заявления и пройти биометрическую проверку; по видеозвонку оформить согласие; произвести оплату за нотариальное действие. Готовый документ будет доступен в сервисе «Цифровые документы».

Председатель Республиканской нотариальной палаты Асель Жанабилова, комментируя предположения казахстанцев о «цифровом нотариате», констатирует: «новые возможности нотариата позволяют гражданам совершать некоторые нотариальные действия онлайн, т.е. удаленно, но необходи-

бірақ нотариустар нотариат саласына байланысты барлық іс-әрекеттерді жасаған кезде басты әрекет етуші болып қала беретінін атап өту қажет», – деп атап өтті.

мо отметить, что нотариусы остаются главными действующими лицами при совершении всех действий, связанных со сферой нотариата».

Қостанай облысы Әділет департаментінің басшысымен кездесу өтті

Республикалық нотариаттық палатаның төрайымы Әсел Жанәбілова мен Қостанай облысы Әділет департаментінің басшысы Әлия Аманжұлова іскерлік кездесу өткізді. Оның барысында нотариаттың ағымдағы мәселелері талқыланды.

Кездесу аясында Әсел Жанәбілова ведомствоаралық өзара іс-қимыл мәселесін көтерді, сондай-ақ білікті заң көмегін көрсету, азаматтар мен заңды тұлғаларға құқықтық білім беру, мемлекеттік органдармен және мекемелермен кәсіби өзара іс-қимыл саласындағы нотариатты дамытудың басым бағыттарын атап өтті.

Өз кезегінде Әділет департаментінің басшысы Әлия Аманжұлова халыққа құқықтық білім беру және азаматтарға тегін заң көмегін көрсету саласында Қостанай облысының нотариустарын тарта отырып, Нотариаттық палатамен бірлесіп өткізген іс-шаралар туралы ақпарат берді.

Сонымен қатар, тараптар Қостанай облысы нотариаттық палатасының Тәртіптік комиссиясының қызметін және азаматтар мен заңды тұлғалардың нотариаттық қызметке байланысты мәселелер бойынша өтініштерін қарау тәртібін талқылады.

Состоялась встреча с руководителем Департамента юстиции Костанайской области

Председатель Республиканской нотариальной палаты Асель Жанабилова и руководитель Департамента юстиции Костанайской области Алия Аманжулова провели деловую встречу, на которой были обсуждены текущие вопросы нотариата.

В ходе встречи Асель Жанабилова подняла вопрос межведомственного взаимодействия, а также отразила приоритетные направления развития нотариата в области оказания квалифицированной юридической помощи, правового просвещения граждан и юридических лиц, профессионального взаимодействия с государственными органами и учреждениями.

В свою очередь руководителем Департамента юстиции Алией Аманжуловой была представлена информация о совместных мероприятиях, проводимых нотариальной палатой с привлечением нотариусов Костанайской области в сфере правового просвещения населения и оказания бесплатной юридической помощи гражданам.

Помимо прочего стороны обсудили деятельность Дисциплинарной комиссии нотариальной палаты Костанайской области и порядок рассмотрения обращений граждан и юридических лиц по вопросам, связанным с нотариальной деятельностью.

Мәжіліс Комитеті заң жобасымен таныстырды

4 қазанда Қазақстан Республикасы Парламенті Мәжілісінің Заңнама және сот-құқықтық реформа комитетінде «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне процестік заңнаманы жетілдіру, адвокаттық қызмет және заң көмегін көрсету, дауларды соттан тыс және сотқа дейінгі шешу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасының тұсаукесері өтті.

Талқылау барысында Республикалық нотариаттық палатаның төрайымы Әсел Жанәбілова ұсынылған заң жобасы бойынша кейбір мәселелерге қатысты ұстанымын білдірді.

Мәселен, заң жобасында жеке нотариустардан өз клиентіне ғана емес, сондай-ақ басқа да адамдарға қатысты жасалған нотариаттық іс-әрекеттер бойынша мәліметтер мен құжаттарды алу бөлігінде адвокаттық сұрау салуды жіберу арқылы адвокаттардың өкілеттіктерін кеңейту, осындай адвокаттық сұрау салуға жауап беру мерзімін қысқарту ұсынылады.

Әсел Жанәбілова бұл ұсыныстың әрқайсысына жеке өмірге, жеке және отбасылық құпияға қол сұғылмаушылық құқығына, өзінің ар-намысы мен қадір-қасиетін қорғауға: «Нотариат туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-бабында көзделген нотариаттық құпияны бұзуға кепілдік беретін Қазақстан Республикасы Конституциясының 18-бабына қайшы келетініне назар аударды.

Нотариус адвокаттық сұрау салу бойынша адвокат мүдделерін білдіретін адамға қатысты нотариаттық іс-әрекеттер тізілімінен үзінді көшірме түріндегі нотариаттық іс-әрекеттер туралы мәліметтерді ғана беруге құқылы, өйткені үшінші тұлғаларға қатысты нотариаттық іс-әрекеттер нотариаттық құпияға жататын шектеулі қолжетімділік мәліметтері болып табылады.

Бұдан басқа, «Әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің 668-бабына жеке нотариус-

Комитетом Мажилиса презентован проект Закона

4 октября в Комитете по законодательству и судебно-правовой реформе Мажилиса Парламента Республики Казахстан прошла презентация проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования процессуального законодательства, адвокатской деятельности и оказания юридической помощи, внесудебного и досудебного разрешения споров».

В ходе обсуждения председатель Республиканской нотариальной палаты Асель Жанабилова высказала позицию касательно некоторых вопросов по презентованному законопроекту.

Так, в законопроекте предлагается расширить полномочия адвокатов путем направления адвокатского запроса в части получения сведений и документов по совершенным нотариальным действиям у частных нотариусов не только в отношении своего клиента, но и других лиц, о сокращении срока дачи ответа на такой адвокатский запрос.

Асель Жанабилова обратила внимание, что данное предложение противоречит статье 18 Конституции Республики Казахстан, гарантирующей каждому право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту своей чести и достоинства: на нарушение нотариальной тайны, предусмотренной статьей 3 Закона Республики Казахстан «О нотариате».

Нотариус по адвокатскому запросу вправе предоставлять только сведения о нотариальных действиях в виде выписки из реестра нотариальных действий в отношении лица, чьи интересы представляет адвокат, поскольку нотариальные действия в отношении третьих лиц являются сведениями ограниченного доступа, подпадающими под нотариальную тайну.

Кроме того, обращено внимание на то, что не поддерживаются предлагаемые изменения в статью 668 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правона-

тардың адвокаттың не адвокаттар алқасының, заң консультациясының, адвокаттық кеңсенің заңды қызметін жүзеге асыруға кедергі келтіргені үшін жауаптылығына қатысты ұсынылған өзгерістер заңнамада белгіленген мерзімдерде қажетті, толық емес өтініштер бойынша ұсынбау не ұсынудан бас тарту түрінде көрсетілгеніне назар аударылды. Олардың кәсіби міндеттерін жүзеге асыру үшін талап етілетін құжаттар, материалдар немесе мәліметтер заңды емес.

Аталған әкімшілік құқық бұзушылықтың жалпы объектісі мемлекеттік билік органының оның лауазымды не заңды тұлғасындағы қызметі болып табылады.

Адвокаттардың білікті заң көмегін көрсетуін, олардың жұмысының белгіленген тәртібін қамтамасыз ететін қоғамдық қатынастар ортақ объектінің бөлігі болып табылады.

«Нотариат туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жекеше нотариус арнайы Заңмен реттелетін нотариаттық қызмет түрінде білікті заң көмегін көрсететін дербес процестік тұлға болып табылады. Ол лауазымды тұлға болып табылмайды және тиісінше ӘҚБтК-нің аталған бабының қолданысына жатпайды.

ӘҚБтК-нің жоғарыда аталған бабының редакциясына жеке кәсіпкерлердің, жеке нотариустардың және жеке сот орындаушыларының адвокаттық қызметке кедергі келтіргені үшін жауаптылығы бөлігінде ұсынылған өзгеріс ӘҚБтК-нің 668-бабының қолданысына жататын субъектілердің тізбесін кеңейтеді.

Осыған байланысты 668-бапқа енгізілген өзгерістердің ұсынылып отырған редакциясы Қазақстан Республикасы Конституциясының, Нотариат туралы заңнаманың және дербес деректердің 18-бабының талаптарын да бұзады, өйткені нотариаттық құпияны қамтитын мәліметтер, нотариаттық құжаттар мен материалдар, дербес деректер, егер олар заң көмегін көрсету үшін қажет болса, заңнамада көзделген тәртіппен тиісті өтініш беру жолымен талап етілуі тиіс, атап айтқанда, ҚІЖК және АІЖК.

рушениях» касательно ответственности частных нотариусов за воспрепятствование осуществлению законной деятельности адвоката либо коллегии адвокатов, юридической консультации, адвокатской конторы, выразившееся в непредставлении либо отказе от представления в установленные законодательством сроки по письменному запросу необходимых, неполных документов, материалов или сведений, требуемых для осуществления их профессиональных обязанностей.

Общим объектом указанного административного правонарушения является деятельность органа государственной власти в лице его должностного либо юридического лица.

Частью общего объекта являются общественные отношения, обеспечивающие оказание квалифицированной юридической помощи адвокатами, установленный порядок их работы.

В силу Закона Республики Казахстан «О нотариате» частный нотариус является самостоятельным процессуальным лицом, оказывающим также квалифицированную юридическую помощь в виде нотариальной деятельности, регулируемой специальным законом. Он не является должностным лицом и, соответственно, не подпадает под действие указанной статьи КоАП.

Предлагаемое изменение редакции вышеуказанной статьи КоАП, в части ответственности индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и частных судебных исполнителей, за воспрепятствование адвокатской деятельности, расширяет перечень субъектов, подпадающих под действие статьи 668 КоАП.

В связи с чем предлагаемая редакция изменений в статью 668 также нарушает требования статьи 18 Конституции Республики Казахстан, законодательства о нотариате и персональных данных, поскольку сведения, нотариальные документы и материалы, содержащие нотариальную тайну, персональные данные, если они необходимы для оказания юридической помощи, следует истребовать путем подачи соответствующего ходатайства в порядке,

«Құқықтық актілер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 24-бабының 3-тармағына сәйкес нормативтік құқықтық актінің ережелері әртүрлі түсіндіруге жатпайтын нақты мағынаны қамтуға тиіс.

Сонымен қатар, ӘҚБтК-нің 668-бабының ұсынылған редакциясы адвокаттың сұрауы бойынша «ақпаратты толық көлемде немесе көрінеу анық емес ақпарат беру» үшін жауапкершілікті көздейді.

Аталмыш редакция нақты мағынаны қамтымайды, бұл оларды әртүрлі түсіндіруге әкеледі.

предусмотренном законодательством, в частности УПК и ГПК.

В силу пункта 3 статьи 24 Закона Республики Казахстан «О правовых актах» положения нормативного правового акта должны содержать четкий, не подлежащий различному толкованию смысл.

Между тем, предлагаемая редакция статьи 668 КоАП предусматривает ответственность за «предоставление информации не в полном объеме или заведомо недостоверной информации» по запросу адвоката.

Указанные редакции не содержат четкого смысла, что влечет их различное толкование.

Дербес кассациялық инстанцияны құру бойынша талқылау өтті

2023 жылғы 4 қазанда Жоғарғы Сот ғимаратында дербес кассациялық инстанция құру мәселесін талқылау бойынша дөңгелек үстел өтті. Аталған дөңгелек үстел жұмысына Қазақстанның нотариаттық қоғамдастығы атынан Республикалық нотариаттық палатаның төрағасы және атқарушы директоры Әсел Жәнабілова мен Гүлнар Рыспекова қатысты.

Мемлекет басшысының бастамасын талқылай отырып, дөңгелек үстелге қатысушылар судьялар қауымдастығының дербес кассациялық инстанцияны құру қажеттілігі және оны одан әрі іске асыруға қатысу

Состоялось обсуждение по созданию самостоятельной кассационной инстанции

4 октября 2023 года в здании Верховного Суда состоялся круглый стол по обсуждению вопроса создания самостоятельной кассационной инстанции. В работе названного круглого стола от имени нотариального сообщества Казахстана приняли участие председатель и исполнительный директор Республиканской нотариальной палаты Асель Жанабилова и Гульнара Рыспекова.

Обсуждая инициативу Главы государства, участники круглого стола выразили консолидированное мнение судейского сообщества о необходимости создания самостоятельной кассационной инстанции

дайындығы туралы шоғырландырылған пікірін білдірді.

Іс-шара барысында Әсел Жанәбілова дербес кассациялық сотты құрумен байланысты негізгі артықшылықтарды атап өтіп, дербес кассациялық соттарды құру мәселесіне қолдау білдірді. Ол сот жүйесін реформалаудың бұл қадамы төменгі соттардың сот практикасында тиісті тәртіп орнатуға және қолда бар әлеует пен ішкі резервтерді оңтайландыру арқылы Жоғарғы Соттың құқықтық ұстанымдарын ескеруге мүмкіндік беретінін атап өтті.

и готовность участия в дальнейшей ее реализации.

В ходе мероприятия Асель Жанабилова озвучила основные преимущества, связанные с формированием самостоятельного кассационного суда и выразила поддержку в вопросе создания самостоятельных кассационных судов. Она отметила, что этот шаг реформы судебной системы позволит навести должный порядок в судебной практике нижестоящих судов и учитывать правовые позиции Верховного Суда путем оптимизации имеющегося потенциала и внутренних резервов.

Түркі әлемі нотариустарының одағын құру туралы Меморандумға қол қойылды

2023 жылғы 5 қазанда Анкарада Түркі әлемі елдерінің нотариустар одағын құру туралы Меморандумға қол қойылды. Қол қою рәсіміне Әзербайжан, Қазақстан, Түркия, Өзбекстан әділет министрлері мен Қырғыз Республикасы әділет министрінің орынбасары қатысты.

Меморандумға қол қою ресми рәсіміне дейін түркі мемлекеттерінің министрлері арасында екіжақты кездесулер өтті, оның барысында тараптар Түркі әлемі елдері арасындағы екіжақты ведомствоаралық ынтымақтастықты дамытуға қатысты бірқатар мәселелерді талқылады.

Келіссөздер қорытындысы бойынша қатысушы елдер делегациясы басшыларының бірлескен өтініші қабылданып, Меморандумға қол қойылды.

Подписан Меморандум о создании Союза нотариусов Тюркского мира

5 октября 2023 года в Анкаре подписан Меморандум о создании Союза нотариусов стран Тюркского мира. На церемонии подписания присутствовали министры юстиции Азербайджана, Казахстана, Турции, Узбекистана и заместитель министра юстиции Кыргызской Республики.

До официальной церемонии подписания Меморандума прошли двусторонние встречи между министрами тюркских государств, в ходе которых сторонами был обсужден спектр вопросов, касающихся развития двустороннего межведомственного сотрудничества между странами Тюркского мира.

По итогам состоявшихся переговоров было принято Совместное заявление глав

Рәсім соңында Әзербайжан Әділет министрі – Фикрет Мамедов, Қазақстан Әділет министрі – Азамат Есқараев, Түркия Әділет министрі – Йылмаз Тунч, Өзбекстан Әділет министрі – Акбар Ташқұлов және Қырғыз Республикасы Әділет министрінің орынбасары – Орозбек Сыдықов тиісті мәлімдемелер жасады.

Азамат Есқараев қол қойылған құжат әртүрлі бағыттар бойынша табысты дамып келе жатқан меморандумға қатысушы елдер арасындағы өзара іс-қимыл динамикасын күшейтетініне, сондай-ақ елдеріміздің азаматтары мен ұйымдарының әл-ауқаты мен мүдделеріне қызмет ететініне және құқықтық институттарда өзара іс-қимылдың жаңа жолдарын ашатынына сенім білдірді.

Өз кезегінде меморандумға қатысушы елдердің нотариаттық палаталарының төрағалары Әзербайжан, Қазақстан, Қырғызстан, Өзбекстан және Түркия нотариаттары арасындағы белсенді ынтымақтастыққа назар аударып, жаңа форматтағы өзара ынтымақтастықты одан әрі нығайтуға мүдделілік білдірді.

Әсел Жанәбілова қол қойылған Меморандум өткен жылдар ішінде жинақталған сенімгерлік қатынастардың әлеуетін одан әрі дамыту үшін маңызды серпін болатынын атап өтіп, іс-шараға қатысушыларды өзінің шынайы ниетімен, сондай-ақ нотариаттық

делегаций стран-участников, а также подписан Меморандум.

По окончании церемонии министры юстиции Азербайджана – Фикрет Мамедов, Казахстана – Азамат Ескараев, Турции – Йылмаз Тунч, Узбекистана – Акбар Ташкулов и заместитель министра юстиции Кыргызской Республики – Орозбек Сыдыков сделали соответствующие заявления.

Азамат Ескараев выразил уверенность, что подписанный документ усилит динамику взаимодействия между странами-участниками Меморандума, успешно развивающегося по разным направлениям, а также послужит благополучию и интересам граждан и организаций наших стран и откроет новые пути взаимодействия в правовых институтах.

В свою очередь председатели нотариальных палат стран-участников Меморандума обратили внимание на активное сотрудничество между нотариатами Азербайджана, Казахстана, Кыргызстана, Узбекистана и Турции и высказали заинтересованность в дальнейшем укреплении взаимного сотрудничества в новом формате.

Асель Жанабилова подчеркнула, что подписанный Меморандум станет важным импульсом для дальнейшего развития потенциала доверительных отношений, накопленного за прошедшие годы, и заверила участников мероприятия в своих искрен-

саладағы барлық бағыттар бойынша өзара тәжірибе алмасуға дайын екендігін хабарлады.

них намерениях, а также готовности к взаимному обмену опытом по всем направлениям в нотариальной сфере.

Қазақстан нотариустары Өзбекстандағы конференция жұмысына қатысты

Ағымдағы жылдың 11 қазанында Самарқанд қаласында Өзбекстан Нотариаттық палатасы ұйымдастырған «Цифрландыру дәуіріндегі нотариаттың рөлі» тақырыбында халықаралық конференция өтті. Оның жұмысына 33 елден келген нотариат өкілдері қатысты.

Астана қаласы және БҚО, Ақтөбе, Жамбыл, Қарағанды, Маңғыстау, Абай облыстарының нотариустары Қазақстаннан келген делегация құрамында халықаралық конференция жұмысына қатысты. Делегацияны Республикалық нотариаттық палатаның төрайымы Әсел Жанәбілова басқарды.

Іс-шара барысында қатысушылар нотариаттық қызметті цифрландыру мәселелерін, атап айтқанда оның осы саладағы мүмкіндіктері мен тәжірибесі туралы Жапония, Германия, Әзербайжан, Беларусь, Франция, Ресей, Литва, Венгрия, Өзбекстан және Қазақстан нотариаттарының өкілдері сөз сөйледі.

Әсел Жанәбілова өз баяндамасы аясында Қазақстандағы нотариат институтына цифрлық технологиялар құралдары қалай белсенді енгізіліп жатқаны және нотариустардың мүмкіндіктері мен құзыреттерін кеңейткен заңнамадағы соңғы өзгерістер туралы айтып берді.

Нотариусы Казахстана приняли участие в работе конференции в Узбекистане

11 октября т.г. в городе Самарканде прошла международная конференция, организованная Нотариальной палатой Узбекистана, на тему «Роль нотариата в эпоху цифровизации». В ее работе приняли участие представители нотариатов из 33 стран.

Нотариусы Астаны, ЗКО, Актюбинской, Жамбылской, Карагандинской, Мангистауской областей и области Абай в составе делегации от Казахстана также приняли участие в работе международной конференции. Делегацию возглавила председатель Республиканской нотариальной палаты Асель Жанабилова.

В ходе мероприятия участники обсудили вопросы цифровизации нотариальной деятельности, в частности о ее возможностях и опыте в этой сфере рассказали представители нотариатов Японии, Германии, Азербайджана, Беларуси, Франции, России, Литвы, Венгрии, Узбекистана и Казахстана.

Асель Жанабилова, в рамках своего доклада, рассказала о том, как активно внедряются инструменты цифровых технологий в институт нотариата в Казахстане и о последних изменениях в законодательстве, расширявших возможности и компетенции нотариусов.

Бұған дейін, 2023 жылғы 10 қазанда Қазақстан Республикалық нотариаттық палатасының төрайымы Халықаралық нотариат одағының (UINL) Халықаралық нотариаттық ынтымақтастық жөніндегі комиссиясының (CCNI) кезекті отырысында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелеріне арналған презентациямен сөз сөйледі.

Ранее, 10 октября 2023 года, председатель Республиканской нотариальной палаты Казахстана выступила на очередном заседании Комиссии по международному нотариальному сотрудничеству (CCNI) Международного союза нотариата (UINL) с презентацией, посвященной вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ДОКУМЕНТЫ

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

10 августа 2023 года №7142-23-00-2/3943 г. Астана

Межрайонный суд по гражданским делам города Астаны, рассмотрев в открытом судебном заседании электронное гражданское дело по иску:

ИСТЕЦ:
Товарищество с ограниченной ответственностью «В»

ОТВЕТЧИКИ:
Республиканская нотариальная палата
Нотариальная палата города Астаны

ТРЕТЬИ ЛИЦА, НЕ ЗАЯВЛЯЮЩИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ ИСКОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ НА ПРЕДМЕТ СПОРА:
Министерство юстиции Республики Казахстан К.
Товарищество с ограниченной ответственностью «Н»

ТРЕБОВАНИЕ ИСТЦА:
о признании недействительными пунктов Положения о дисциплинарной комиссии

В СУДЕ УЧАСТВОВАЛИ:
Представитель истца А.,
Представители ответчиков А., Р.,
Третье лицо К.,
Представитель третьего лица Б.

ОПИСАТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ:

Решением правления Республиканской нотариальной палаты от 15 марта 2021 года утверждено Положение о дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке рассмотрения жалоб.

31 января 2023 года товарищество с ограниченной ответственностью «В» (далее – ТОО) направило жалобу в адрес дисциплинарной комиссии Нотариальной палаты города Астаны о возбуждении дисциплинарного производства в отношении нотариуса города Астаны К. за незаконные действия при совершении исполнительной надписи от 9 сентября 2022 года о взыскании с ТОО в пользу ТОО «Н» суммы задолженности.

Решением дисциплинарной комиссии нотариальной палаты города Астаны от 3 февраля 2023 года в возбуждении дисциплинарного производства в отношении нотариуса города Астаны К. было отказано.

Решением суда от 28 апреля 2023 года в части удовлетворения иска товарищества с ограниченной ответственностью «В» к Республиканской нотариальной палате, Нотариальной палате города Астаны о признании недействительным решения председателя дисциплинарной комиссии от 3 февраля 2023 года – отказано.

Определением суда от 28 апреля 2023 года производство по иску товарищества с ограниченной ответственностью «В» к Республиканской нотариальной палате, Нотариальной палате города Астаны в части требования о признании недействительными пунктов Положения о дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке рассмотрения жалоб прекращено.

Определением судебной коллегии по гражданским делам суда города Астаны от 22 июня 2023 года определение суда от 28 апреля 2023 года отменено. Гражданское дело по иску ТОО «В» к Республиканской нотариальной палате, Нотариальной палате города Астаны в части признания недействительными пункта 7, подпункта 33.4) пункта 33, пункта 35 Положения о дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке рассмотрения жалоб о нарушении членами территориальной нотариальной палаты требований законодательства Республики Казахстан, Кодекса этики нотариуса, устава территориальной нотариальной палаты, условий членства в территориальной нотариальной палате, а также представлений о возбуждении дисциплинарного производства, внесенных органами юстиции, направлено на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

Истец, уточнив свои требования, просит суд признать недействительными абзац первого пункта 7 Положения о дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке

рассмотрения жалоб в части слов «установленных в судебном порядке», пп.33.4 пункта 33, пункт 35, утвержденные пунктом протокола правления Республиканской нотариальной палаты от 15 марта 2021 года.

Ответчик Республиканская нотариальная палата предоставила письменный отзыв, в котором просила отказать в удовлетворении иска. Указав, что в силу статей 1 и 3 Закона нотариус является самостоятельным процессуальным лицом, оказывающим квалифицированную юридическую помощь путем совершения нотариальных действий. Решением правления РНП от 15 марта 2021 года утверждено Положение дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке рассмотрения жалоб. В обжалуемом пункте 7 Положения предусмотрено, что является основанием для рассмотрения жалоб физических и юридических лиц на нотариальные действия либо отказ в совершении нотариального действия, совершенные с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, установленных в судебном порядке.

Без судебного рассмотрения ДК НП вправе рассматривать жалобы на нарушения Кодекса этики нотариуса, устава НП, условий членства, нарушения делопроизводства, не влекущие признания незаконными нотариального действия, по существу.

Данный пункт Положения внесен с учетом сложившейся практики, так как ранее в действующем Положении (26 ноября 2018 года) указанное обстоятельство для отказа в возбуждении дисциплинарного производства не предусматривалось. Однако суды признавали, что нотариусом при совершении нотариальных действий нарушений требований законодательства не допущено, в связи с чем ранее принятые решения дисциплинарной комиссии признавались недействительными.

Поэтому считают, что пункт 33.4 раздела 4 Положения не подлежит удовлетворению.

Пункт 35 раздела 4 Положения предусматривает, что решение о возбуждении дисциплинарного производства либо отказе в возбуждении дисциплинарного производства обжалованию не подлежит.

ДК НП является коллегиальным органом и ее решение – это коллегиальное решение членов ДК НП. Председатель ДК является членом ДК, который в соответствии с пунктом 16 Положения организует работу ДК, в том числе возбуждает либо отказывает в возбуждении дисциплинарного производства, то есть не принимает непосредственного решения относительно привлечения нотариуса к дисциплинарной комиссии. Считают, что только решения ДК могут быть оспорены в ДК РНП или в суде, а решение председателя ДК об отказе в возбуждении дисциплинарного производства выносится единолично и не подпадает под действия пункта 7 статьи 24-1 Закона, предусматривающее оспаривание решения ДК, вынесенное по результатам рассмотрения жалобы.

От ответчика Нотариальной палаты города Астаны поступил письменный отзыв, в котором просили в удовлетворении иска отказать в полном объеме. Указали, что 1 февраля текущего года от истца в адрес ДК поступила жалоба на незаконные действия и бездействия нотариуса К. Поводом для подачи жалобы послужила исполнительная надпись от 9 сентября 2022 года о взыскании с ТОО в пользу ТОО «Н» суммы задолженности в размере 30 669 206 тенге. Председателем ДК было отказано в возбуждении дисциплинарного производства в соответствии с подпунктом 33.4 ввиду не установления в судебном порядке нарушения требований законодательства Республики Казахстан при совершении нотариусом нотариального действия либо отказе в совершении нотариального действия. Считают, что данное решение согласно пункту 35 обжалованию не подлежит, так как оно вынесено единолично и не подпадает под действие пункта 7 статьи 24-1 Закона. Судом района Байконур города Астаны в удовлетворении жалобы истца о признании недействительным исполнительной надписи было отказано. Согласно подпункту 33.4 пункта 33 Положения — не установленные в судебном порядке нарушения требований законодательства РК при совершении нотариусом нотариального действия либо отказе в совершении нотариального действия являются обстоятельствами, исключающими возможность возбуждения дисциплинарного производства.

От третьего лица Министерства юстиции Республики Казахстан поступил письменный отзыв, в котором указали, что согласно п.1 ст.24-1 Закона Республики Казахстан «О нотариате» (далее – Закон) органом по рассмотрению обращений, жалоб о нарушении членами нотариальной палаты требований законодательства Республики Казахстан,

Кодекса этики нотариуса, устава нотариальной палаты, условий членства в нотариальной палате (далее – жалоба) является дисциплинарная комиссия нотариальной палаты. Порядок рассмотрения жалоб определяется Республиканской нотариальной палатой с учетом требований настоящего Закона. В соответствии с п.2 ст.24 Закона предусмотрено, что нотариус, занимающийся частной практикой, в случае нарушения своих профессиональных обязанностей и норм этики привлекается к ответственности нотариальной палатой в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Кодексом этики нотариуса.

Вместе с тем, исходя из пп. 9 п. 1 ст. 27 Закона, в полномочия нотариальной палаты входит рассмотрение обращений физических и юридических лиц по вопросам нотариальной деятельности Республики Казахстан, и в требованиях Закона не предусмотрено рассмотрение определенных жалоб.

Положение о дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке рассмотрения жалоб утверждено решением Правления Республиканской нотариальной палаты, и оно утверждено без согласования Министерства юстиции Республики Казахстан.

В п. 7 Положения имеются нарушения норм действующего законодательства, выраженные в нарушении прав и законных интересов физических и юридических лиц, и Дисциплинарная комиссия нотариальной палаты должна рассматривать жалобы на действия частных нотариусов.

Просили удовлетворить требования истца в части признания п. 7 Положения незаконным, а касательно компенсирования судебных расходов истца решение оставили на усмотрение суда.

В суде представитель истца А. поддержал исковые требования истца и дал пояснение аналогичным обстоятельствам, указанным в иске.

В суде представитель ответчика Р. иск не признала и просила отказать в удовлетворении по обстоятельствам, указанным в отзыве.

В суде представитель ответчика А. иск не признала по обстоятельствам, указанным в отзыве.

В суде представитель третьего лица Б. пояснила, что Положение о дисциплинарной комиссии не было согласовано с Министерством юстиции, просила пункт 7 Положения признать незаконным.

В суде третье лицо К. просила отказать в удовлетворении, указывая, что при вынесении исполнительной надписи ею нарушения допущены не были.

Представитель ТОО к судебному заседанию не подключился, суд считает возможным рассмотрение дела без его участия.

МОТИВИРОВОЧНАЯ ЧАСТЬ:

В соответствии с пунктами 1, 2 статьи 24 Закона РК «О нотариате» (далее – Закона) нотариус и должностные лица, уполномоченные настоящим Законом на совершение нотариальных действий, в случае совершения ими неправомерных действий несут уголовную, административную, материальную, дисциплинарную и иную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан. Нотариус, занимающийся частной практикой, в случае нарушения своих профессиональных обязанностей и норм этики привлекается к ответственности нотариальной палатой в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Кодексом этики нотариуса.

Согласно пункту 1 статьи 24-1 Закона Республики Казахстан «О нотариате» органом по рассмотрению обращений, жалоб о нарушении членами нотариальной палаты требований законодательства Республики Казахстан, Кодекса этики нотариуса, устава нотариальной палаты, условий членства в нотариальной палате (далее – жалоба) является дисциплинарная комиссия нотариальной палаты.

В состав дисциплинарной комиссии нотариальной палаты включаются не менее четырех нотариусов со стажем нотариальной деятельности не менее пяти лет, избираемых на общем собрании членов нотариальной палаты, а также три представителя общественности, предложенные органами юстиции.

Председателем дисциплинарной комиссии нотариальной палаты является нотариус.

Порядок рассмотрения жалоб определяется Республиканской нотариальной палатой с учетом требований настоящего Закона.

Согласно пунктам 1, 4 статьи 26 Закона нотариальная палата является некоммерческой профессиональной самофинансируемой организацией, создаваемой для выражения и

защиты прав и законных интересов нотариусов, занимающихся частной практикой, а также для обеспечения соблюдения частными нотариусами законодательства Республики Казахстан о нотариате, профессиональных и этических норм. Республиканская нотариальная палата является некоммерческой профессиональной самофинансируемой организацией, объединяющей территориальные нотариальные палаты, основанной на их обязательном членстве.

Правлением Республиканской нотариальной палаты в пределах своих полномочий в соответствии с подпунктом 6 пункта 2 статьи 28-3 Закона на основании протокольного решения от 15 марта 2021 года было утверждено Положение о дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке рассмотрения жалоб (далее – Положение).

Из смысла данной нормы усматривается, что законодатель не обязывает Республиканскую нотариальную палату при утверждении Положения его нормы согласовывать с уполномоченным органом, а в данном случае с Министерством юстиции.

Согласно статье 24 Закона нотариус и должностные лица, уполномоченные настоящим Законом на совершение нотариальных действий, в случае совершения ими неправомерных действий несут уголовную, административную, материальную, дисциплинарную и иную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

Нотариус, занимающийся частной практикой, в случае нарушения своих профессиональных обязанностей и норм этики привлекается к ответственности нотариальной палатой в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Кодексом этики нотариуса.

Из чего следует, что нотариус может привлекаться к ответственности как за неправомерные действия при осуществлении своей деятельности, так и за нарушение своих профессиональных обязанностей и норм этики.

Согласно обжалуемому истцом пункту 7 Положения основанием для рассмотрения дисциплинарной комиссией материалов в отношении частного нотариуса являются: жалобы физических и юридических лиц на нотариальные действия, совершенные с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, установленных в судебном порядке.

Согласно пункту 33.4 пункта 33 Раздела 4 обстоятельствами, исключающими возможность возбуждения дисциплинарного производства, также являются: не установленные в судебном порядке нарушения требований законодательства Республики Казахстан при совершении нотариусом нотариального действия либо отказе в совершении нотариального действия.

Согласно статье 34 Закона нотариус совершает следующие нотариальные действия: 1) удостоверяет сделки; 2) удостоверяет учредительные документы хозяйственных товариществ; 3) назначает доверительного управляющего наследством; 4) выдает свидетельства о праве на наследство; 5) выдает свидетельства о праве собственности на долю в общем имуществе супругов и иных лиц, имеющих имущество на праве общей совместной собственности; 6) исключен Законом РК от 05.07.2018 № 177-VI; 7) свидетельствует верность копий документов и выписок из них; 8) свидетельствует подлинность подписи на документах; 9) свидетельствует верность перевода документов с одного языка на другой; 10) удостоверяет факт нахождения гражданина в живых; 11) удостоверяет факт нахождения гражданина в определенном месте; 12) удостоверяет время предъявления документов; 13) передает заявления физических и юридических лиц другим физическим и юридическим лицам; 4) принимает в депозит деньги; 15) (исключен **- № 42** от 29.03.2000); 15-1) совершает исполнительные надписи; 15-2) удостоверяет соглашения об урегулировании спора; 16) совершает протесты векселей; 17) принимает на хранение документы и ценные бумаги; 18) совершает морские протесты; 19) обеспечивает доказательства; 20) удостоверяет равнозначность электронного документа, изготовленного нотариусом, документу на бумажном носителе; 21) удостоверяет равнозначность документа, изготовленного нотариусом на бумажном носителе, электронному документу.

Законодательными актами Республики Казахстан могут быть предусмотрены иные нотариальные действия, совершаемые нотариусом.

Согласно статье 25 Закона жалобы на нотариальные действия или отказ в их совер-

шении рассматриваются судами в соответствии с нормами гражданского процессуального законодательства.

Исходя из данных норм, нотариальное законодательство определило, что относится к нотариальным действиям, а законность или незаконность в совершении данных действий или отказ в их совершении рассматривается только в судебном порядке.

Поэтому доводы представителя уполномоченного органа о незаконности нормы Положения, регламентирующие ссылку на установление в судебном порядке, судом не могу быть приняты, так как законодатель четко определил порядок их рассмотрения согласно гражданско-процессуальному и нотариальному законодательству.

Истцом также обжалуется пункт 35 Положения, согласно которому решение о возбуждении дисциплинарного производства или отказе в возбуждении дисциплинарного производства обжалованию не подлежит.

Доводы ответчиков о том, что данный отказ не подлежит обжалованию, так как оно председателем ДК было принято единолично, судом не могут быть приняты.

Так, согласно пункту 7 статьи 24-1 Закона решение дисциплинарной комиссии нотариальной палаты может быть оспорено в дисциплинарной комиссии Республиканской нотариальной палаты или суде.

Однако данное обстоятельство не является основанием для удовлетворений требований истца в данной части.

Так, в соответствии с частью первой статьи 8 ГПК каждый вправе в порядке, установленном ГПК, обратиться в суд за защитой нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов.

Истец данным правом и воспользовался.

Утвержденные нормы Положения права истца на право обращения в суд не затронули, и, более того, им реализовано его право на предъявление иска в гражданском судопроизводстве.

Также в судебном заседании истец каких-либо доказательств в силу статьи 72 ГПК РК о том, что нормы Положения нарушили его права и законные интересы, суду не предоставил.

На основании вышеизложенного суду в удовлетворении требований истца следует отказать.

В связи с отказом в удовлетворении иска, то и законных оснований для взыскания судебных и представительских расходов у суда не имеется.

РЕЗОЛЮТИВНАЯ ЧАСТЬ:

Руководствуясь статьями 223-226 ГПК, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении иска товарищества с ограниченной ответственностью «В» к Республиканской нотариальной палате, Нотариальной палате города Астаны о признании недействительными пункта 7, подпункта 33.4) пункта 33, пункта 35 Положения о дисциплинарной комиссии нотариальной палаты и порядке рассмотрения жалоб о нарушении членами территориальной нотариальной палаты требований законодательства Республики Казахстан, Кодекса этики нотариуса, Устава территориальной нотариальной палаты, условий членства в территориальной нотариальной палате, а также представлений о возбуждении дисциплинарного производства, внесенных органами юстиции, – отказать.

На решение суда может быть подана апелляционная жалоба, ходатайство прокурором в судебную коллегию по гражданским делам Суда города Астаны через межрайонный суд по гражданским делам города Астаны в течение одного месяца со дня вынесения решения в окончательной форме, а лицами, не участвовавшими в судебном разбирательстве, со дня направления им копии решения.

Судья

Решение вступило в законную силу 19 сентября 2023 года.

6001-23-00-6ап/1328
6001-23-00-6ап/1328(2)

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

5 октября 2023 года город Астана

Судебная коллегия по административным делам Верховного Суда Республики Казахстан, рассмотрев в открытом судебном заседании административное дело по иску Ж. к Нотариальной палате (далее – ТНП) о признании незаконным протокольного решения правления Нотариальной палаты от 17 августа 2022 года о направлении в Министерство юстиции Республики Казахстан представления о приостановлении действия лицензии нотариуса, поступившее по кассационным жалобам представителя истца Ш. о пересмотре постановления и определения судебной коллегии по административным делам суда области А. от 3 апреля 2023 года,

УСТАНОВИЛА:

Ж. обратилась с административным иском в суд к ТНП о признании незаконным протокольного решения правления ТНП от 17 августа 2022 года о направлении в Министерство юстиции Республики Казахстан представления о приостановлении действия лицензии нотариуса.

Решением специализированного межрайонного административного суда области А. от 17 ноября 2022 года в удовлетворении иска Ж. отказано.

Определением этого же суда от 17 ноября 2022 года иск Ж. в части признания незаконными действий председателя дисциплинарной комиссии ТНП Р. по направлению обращения от 01.08.2022 года председателю нотариальной палаты области А. о принятии мер в отношении частного нотариуса Ж. возвращён как не подлежащий рассмотрению в порядке административного судопроизводства.

Постановлением судебной коллегии по административным делам суда области А. от 3 апреля 2023 года решение суда первой инстанции отменено. Административный иск Ж. возвращён.

Определением судебной коллегии по административным делам суда области А. от 3 апреля 2023 года определение суда первой инстанции от 17 ноября 2022 года оставлено без изменения.

В кассационных жалобах заявитель, указывая на допущенные местными судами существенные нарушения норм материального и процессуального права, несоответствие выводов суда обстоятельствам дела, неправильное определение и выяснение круга обстоятельств, имеющих значение для дела, просит отменить постановление и определение суда апелляционной инстанции, удовлетворить иск Ж. в полном объёме.

Заявитель в кассационной жалобе также указал на то, что судом не были приняты доводы и доказательства со стороны истца, свидетельствующие об обоснованности исковых требований.

Другие стороны, извещённые надлежащим образом, в суд кассационной инстанции не явились, что в силу части 1 статьи 115 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан (далее – АППК) не препятствует рассмотрению дела по существу.

Заслушав пояснения представителя ответчика Р., не согласившейся с доводами кассационных жалоб, изучив материалы дела и доводы кассационных жалоб, судебная коллегия считает кассационные жалобы не подлежащими удовлетворению, оспариваемые судебные акты не подлежащими отмене в силу следующего.

В соответствии с частью первой статьи 169 АППК порядок кассационного обжалования и производство в суде кассационной инстанции определяются правилами Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан (далее – ГПК), если иное не установлено настоящей статьей.

Частью пятой статьи 438 ГПК предусмотрено, что основаниями к пересмотру в

кассационном порядке судебных актов являются существенные нарушения норм материального и процессуального права, которые привели к вынесению незаконных судебных актов.

Такие нарушения по данному делу судом апелляционной инстанции не допущены.

В соответствии с частью второй статьи 102 АППК судам в порядке административного судопроизводства подсудны споры, вытекающие из публично-правовых отношений, предусмотренных настоящим Кодексом.

Одним из обязательных признаков публично-правовых отношений является участие в них субъекта, наделенного публично-властными полномочиями в отношении другой стороны этих отношений.

Согласно подпунктам 4) и 7) части первой статьи 4 АППК под административным актом понимается решение, принимаемое административным органом, должностным лицом в публично-правовых отношениях, реализующее установленные законами Республики Казахстан права и обязанности определенного лица или индивидуально определенного круга лиц.

Под административным органом понимается государственный орган, орган местного самоуправления, государственное юридическое лицо, а также иная организация, которые в соответствии с законами Республики Казахстан наделены полномочиями по принятию административного акта, совершению административного действия (бездействия).

В соответствии с частями 1 и 3 статьи 26 Закона Республики Казахстан «О нотариате» (далее – Закон) нотариальная палата является некоммерческой профессиональной самофинансируемой организацией, создаваемой для выражения и защиты прав и законных интересов нотариусов, занимающихся частной практикой, а также для обеспечения соблюдения частными нотариусами законодательства Республики Казахстан о нотариате, профессиональных и этических норм.

На территории каждой области, города республиканского значения и столицы Республики Казахстан образуется одна нотариальная палата.

Согласно требованиям части 1 статьи 6 Закона нотариус осуществляет свою деятельность на основании лицензии.

Порядок выдачи, основания отзыва, приостановления и прекращения лицензии регламентирован нормами Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», статьями 42-44 Закона.

Суд первой инстанции, отказывая в удовлетворении иска, пришёл к выводу о том, что действия ответчика по принятию оспариваемого решения от 17 августа 2022 года являются правомерными, поскольку установлено, что истец при осуществлении своей деятельности в качестве нотариуса неоднократно допускал нарушения законодательства при совершении нотариальных действий, что подтверждается ранее состоявшимися судебными актами (решения городского суда от 01.03.2022 года, от 07.06.2021 года, от 09.06.2021 года, от 14.06.2021 года, частные определения этого же суда от 07.06.2021 года, от 01.03.2022 года).

По выводу суда, наличие судебных актов в отношении истца является бесспорным основанием для внесения ответчиком соответствующего представления на имя лицензиара в лице Министерства юстиции Республики Казахстан, к административному усмотрению которого отнесено принятие окончательного решения о приостановлении действия лицензии нотариуса, в данном случае истца.

В связи с чем суд отказал в удовлетворении иска Ж.

Не соглашаясь с вышеуказанными выводами суда первой инстанции, апелляционная судебная коллегия обоснованно отменила решение суда, возвратив иск Ж., как не подлежащий рассмотрению в порядке административного судопроизводства, поскольку оспариваемое протокольное решение заседания Правления нотариальной палаты о направлении представления в Министерство юстиции о приостановлении

действия лицензии частного нотариуса Ж. не обладает признаками административного акта, а носит частно-правовой характер, так как не обеспечено государственным принуждением и не направлено на реализацию публичных прав и обязанностей истца.

Апелляционная судебная коллегия пришла к правомерному выводу о том, что признаками административного акта в данном случае обладают решения лицензиара в форме «исключения из нотариальной палаты», так как данный вид административного акта ограничивает претендента либо лицензиата в праве осуществлять нотариальную деятельность и оказывать услуги в отношении неопределённого круга лиц.

Ввиду изложенного апелляционная инстанция правомерно отменила решение суда и возвратила иск по вышеуказанному основанию.

При этом суд первой инстанции обоснованно возвратил иск в части признания незаконными действий председателя дисциплинарной комиссии ТНП Р. по направлению обращения от 01.08.2022 года председателю нотариальной палаты о принятии мер в отношении истца (частного нотариуса), как не подлежащий рассмотрению в порядке административного судопроизводства, так как в силу части 2 статьи 135 АППК истец может потребовать признать незаконным лишь административный акт, не имеющий больше юридической силы, а не административное действие.

При этом обращение председателя дисциплинарной комиссии имело место не в рамках возбужденного дисциплинарного производства в отношении истца, а относится к внутренней административной процедуре.

В связи с чем суд первой инстанции правомерно вернул иск в указанной части. С данным выводом суда о возврате иска в части обоснованно согласилась апелляционная судебная коллегия, оставившая определение суда без изменения.

Поскольку обстоятельства по делу судом апелляционной инстанции установлены верно, нормы материального и процессуального права применены правильно, оснований для отмены либо изменения оспариваемых судебных актов не установлено.

Руководствуясь статьёй 169 АППК, подпунктом 1) части 2 статьи 451 ГПК, судебная коллегия

ПОСТАНОВИЛА:

Постановление и определение судебной коллегии по административным делам суда области А. от 3 апреля 2023 года по данному делу оставить в силе.

Кассационные жалобы представителя истца Ш. оставить без удовлетворения.

Председательствующий

Судьи

ИЗВЛЕЧЕНИЯ ИЗ ПОСТАНОВЛЕНИЙ СУДЕБНОЙ КОЛЛЕГИИ ПО ГРАЖДАНСКИМ ДЕЛАМ ВЕРХОВНОГО СУДА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Суд апелляционной инстанции фактически изменил режим права собственности на спорную квартиру между супругами, что в период действия договора залога недопустимо без согласия залогодержателя

24 мая 2023 года № 6001-23-00-3гп/157

Б. обратилась в суд с иском к Д., третьему лицу, не заявляющему самостоятельные требования на предмет спора, на стороне ответчика акционерному обществу «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – АО «ЖССБ «Отбасы банк», Банк) о разделе имущества, взыскании денежной компенсации.

Б. с учетом уточненных требований просила суд расторгнуть брак, взыскать алименты, определить местожительство несовершеннолетних детей с истцом, а также разделить четырехкомнатную квартиру площадью 108,6 кв.м, расположенную по адресу: город Шымкент, микрорайон Нурсат, дом 124, квартира 12 (далее – спорная квартира) стоимостью 50 000 000 тенге и гараж с земельным участком площадью 0,0024 га, кадастровый номер 19-304-022-1638, расположенный по адресу: Туркестанская область, город К., улица Б., строение 8 (далее – спорный гараж), стоимостью 1 412 270 тенге, оставив имущество ответчику, с выплатой истцу компенсации за ее долю в указанном имуществе.

Требования о взыскании алиментов и расторжении брака, определении места жительства детей выделены судом в отдельное производство.

Решением Каратауского районного суда города Шымкента от 29 июня 2022 года иск удовлетворен частично.

С Д. в пользу Б. взыскана денежная компенсация за ½ долю в спорном гараже с земельным участком в размере 1 000 000 тенге.

Право собственности у Д. на спорный гараж с земельным участком возникает после выплаты денежной компенсации за ½ долю Б.

Разрешен вопрос о судебных расходах.

В удовлетворении остальной части иска отказано.

Постановлением судебной коллегии по гражданским делам суда города Шымкента от 18 октября 2022 года решение суда изменено, отменено в части раздела квартиры и выплаты денежной компенсации за долю в квартире с вынесением в этой части нового решения об удовлетворении иска.

С Д. в пользу Б. взыскано 22 530 000 тенге.

Право собственности Д. на спорную квартиру возникает после выплаты денежной компенсации за ½ долю Б.

В остальной части решение суда оставлено без изменения.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда отменила постановление апелляционной судебной инстанции, оставив в силе решение суда.

Из материалов дела следует, что стороны состояли в зарегистрированном браке с 30 мая 2013 года.

От брака имеют несовершеннолетних детей: Б., 10 марта 2014 года рождения, А., 13 апреля 2017 года рождения.

Супругами в период брака приобретены спорный гараж с земельным участком и спорная квартира.

7 сентября 2018 года между АО «ЖССБ «О» и ответчиком Д. заключен договор банковского займа № L01704-1301-2018

(далее – Договор займа), согласно которому ответчику предоставлен заем на улучшение жилищных условий в сумме 23 370 000 тенге, сроком на 168 месяцев.

Согласно Договору залога от 7 сентября 2018 года № S01704-1301-2018-1 (далее – Договор залога) в обеспечение надлежащего исполнения в соответствующей части обязательств Д. по возврату Банку займа последнему предоставлена в залог спорная квартира.

Заявлением от 5 сентября 2018 года истец Б. дала свое согласие на залог и внесудебную реализацию спорного имущества в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ответчиком своих обязательств перед Банком.

Суд первой инстанции, удовлетворив иск частично, пришел к выводу, что долг по займу не погашен, по квартире имеются обременения. Банком как залогодержателем не дано согласие на раздел имущества и изменение его правового режима, поэтому требования в части раздела квартиры заявлены преждевременно. В остальной части суд пришел к выводу об обоснованности иска, поскольку гараж приобретен в период брака и на совместные денежные средства бывших супругов, обременений на него не имеется.

Суд апелляционной инстанции, изменяя решение суда, указал, что иск в части раздела спорной квартиры также подлежит удовлетворению, при этом права Банка не нарушаются, поскольку ответчик остается заемщиком, а квартира остается в залоге Банка.

Верховный Суд считает, что выводы суда апелляционной инстанции в части раздела квартиры путем взыскания компенсации за долю и перехода права собственности к Д. после выплаты денежной компенсации за ½ долю Б. не основаны на законе.

В силу пунктов 1, 2 статьи 33 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» (далее – Кодекс) общей совместной собственностью супругов является имущество, нажитое супругами во время брака (супружества), а также приобретенные за счет суммы общих доходов супругов движимое и недвижимое имущество, ценные бумаги, паи, вклады, доли в капитале, внесенные в кредитные организации или в иные организации, и любое другое нажитое супругами в период брака (супружества) имущество независимо от того, на чье имя в семье оно приобретено либо кем из супругов внесены денежные средства.

Общие долги супругов при разделе общего имущества супругов распределяются между ними пропорционально присужденным им долям.

Согласно части 2 статьи 225 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан суд разрешает дело в пределах заявленных требований.

По данному делу предметом и основанием иска являются раздел совместно нажитого имущества (гаража и квартиры) и выплата компенсации за долю в общем совместном имуществе.

В соответствии с пунктом 1 статьи 33 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон) отношения между банками, а также между банками и их клиентами осуществляются на основании договоров.

Статьей 273 ГК запрещено одностороннее изменение условий договора.

Из материалов дела следует, что сторонами договора жилищного займа являются Банк и ответчик, договор ответчиком в полном объеме не исполнен, что было подтверждено представителями сторон на заседании суда кассационной инстанции, квартира принята Банком в залог обеспечения исполнения ответчиком кредитных обязательств.

Согласие залогодержателя в лице Банка на указанный истцом способ раздела совместного имущества бывших супругов (квартиры) отсутствует, в связи с чем суд первой инстанции правильно отказал в удовлетворении иска в части раздела спорной квартиры.

Суд апелляционной инстанции фактически изменил режим права собственности на спорную квартиру между супругами, что в период действия договора залога недопустимо без согласия залогодержателя.

Другие требования в целях разрешения спора суду не были заявлены.

В силу части 2 статьи 48 ГПК суд не вправе по своей инициативе изменить основание иска

14 июня 2023 года № 6001-23-00-3гп-171

Н. обратилась в суд с иском к О., К., нотариусам М., З. о признании недействительными доверенности и договора дарения жилого дома, мотивируя тем, что доверенность от 10 июля 2011 года подписана ею в силу неграмотности, под влиянием обмана, намерений дарить жилой дом с земельным участком сыну О. не имела, русским языком не владеет.

Решением Кегенского районного суда Алматинской области от 21 апреля 2022 года в удовлетворении иска отказано.

Постановлением судебной коллегии по гражданским делам Алматинского областного суда от 23 ноября 2022 года решение суда отменено с вынесением по делу нового решения об удовлетворении иска.

Признаны недействительными доверенность на имя К. от 10 июля 2011 года и договор дарения жилого дома с земельным участком, расположенным по адресу: А. область, К. район, С. сельский округ, село С., улица У. (далее – спорный жилой дом) от 2 марта 2012 года, заключенный между К., действующей по доверенности от имени Н. и О.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда отменила постановление апелляционной судебной коллегии, оставив в силе решение суда.

Суд первой инстанции, отказывая в удовлетворении иска, исходил из отсутствия доказательств того, что при выдаче оспариваемой доверенности Н. находилась в стеснительных обстоятельствах, была угроза ее жизни и здоровью, либо она находилась в таком состоянии, при котором не могла понимать значение своих действий и руководить ими.

Суд апелляционной инстанции, отменяя решение суда и удовлетворяя иск, пришел к выводу о том, что Н. оспариваемая доверенность выдана вследствие заблуждения, так как она считала, что у нотариуса она подписала документы относительно прописки О. в спорном доме. Заключением судебной психолого-психиатрической экспертизы от 26 октября 2022 года установлено, что Н. на момент подписания доверенности не могла понимать значение своих действий и руководить ими, отсутствуют достаточные знания казахской письменной и устной речи для понимания юридических понятий, в том числе понимания смысла выданной доверенности. В суде апелляционной инстанции ответчики не смогли пояснить о необходимости выдачи Н. доверенности на третье лицо, поскольку истец самостоятельно при наличии действительных намерений могла оформить договор дарения.

Указанные выводы суда апелляционной инстанции судебная коллегия посчитала основанными на неправильном применении норм материального права и фактических обстоятельствах дела по следующим основаниям.

В силу требований статьи 147 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – ГК) сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Материалами дела установлено, что истец владела спорным жилым домом с земельным участком.

Согласно нотариально удостоверенной доверенности от 10 июля 2011 года Н. уполномочила К. подарить О. спорный дом, для чего К. было предоставлено право подавать заявления, собирать необходимые справки и другие документы, получить постановление акима Райымбекского района Алматинской области, акт на земельный участок, идентифицировать земельный участок кадастровым номером, зарегистрировать право собственности, в том числе совершить все необходимые действия, связанные с выполнением этого поручения.

Ответчик О. приходится Н. сыном, К. является супругой О.

На момент выдачи оспариваемой доверенности у Н. из документов на спорный жилой дом и земельный участок было лишь распоряжение акима села Саты от 26 июня 1994 года о предоставлении права на пожизненно наследуемое владение землей.

За Н. не было зарегистрировано право собственности, дом не был введен в эксплуатацию.

По этой причине Н. была изначально выдана доверенность К., то есть для принятия последней мер по обращению в государственные органы в целях приведения в соответствие правоустанавливающих и идентификационных документов на спорный жилой дом.

К. на основании доверенности получены решение акима Сатинского сельского округа Райымбекского района Алматинской области от 13 июля 2011 года о предоставлении Н. права частной собственности на земельный участок; акт на право частной собственности на земельный участок; акт ввода в эксплуатацию жилого дома; технический паспорт на дом.

Согласно пункту 1 статьи 163 ГК сделка, совершенная одним лицом (представителем) от имени другого лица (представляемого) в силу полномочия, основанного на доверенности, законодательстве, решении суда либо административном акте, непосредственно создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности представляемого.

2 марта 2012 года между К., действующей от имени Н., и О. заключен договор дарения спорного жилого дома.

Право собственности зарегистрировано за О.

Согласно пункту 1 статьи 506 ГК по договору дарения одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или третьему лицу, либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед третьим лицом.

Из материалов дела следует, что с момента заключения договора дарения ответчики постоянно проживают семьей в спорном жилом доме, за счет собственных средств произвели ремонтные работы и несут бремя его содержания. На протяжении более десяти лет истец каких-либо претензий по поводу спорного дома не предъявляла.

Н., обращаясь в суд с настоящим иском, основанием для признания недействительными доверенности и договора дарения указала пункт 9 статьи 159 ГК, поскольку считает, что доверенность была выдана ею в результате обмана со стороны сына О. и в момент выдачи доверенности она не могла понимать значение своих действий или руководить ими, а также отсутствие знания русского языка.

Согласно пункту 9 статьи 159 ГК сделка, совершенная под влиянием обмана, насилия, угрозы, а также сделка, которую лицо было вынуждено совершить вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях, чем другая сторона воспользовалась (кабальная сделка), может быть признана судом недействительной по иску потерпевшего.

Вместе с тем наличие со стороны ответчиков обмана при получении от истца доверенности ничем не подтверждается, суду такие доказательства не представлены.

Также не подтверждается материалами дела факт того, что истец в момент выдачи доверенности находилась в таком состоянии, когда она не могла понимать значение своих действий или руководить ими.

Из проведенной в суде апелляционной инстанции судебной психолого-психиатрической экспертизы от 26 октября 2022 года следует, что Н. на момент подписания доверенности не могла понимать значение своих действий и руководить ими, отсутствуют достаточные знания казахской письменной и устной речи для понимания юридических понятий, в том числе понимания смыла выданной доверенности, а также невладение русским языком.

Между тем, выводы экспертов противоречивы, поскольку эксперты в описательной части указали, что Н. хроническим психическим расстройством не страдает, на учете

у психиатра не состояла, в психиатрической и наркологической больницах не лечилась, но в то же время пришли к выводу, что она не могла понимать значение своих действий и руководить ими. В описательной части не указано, в чем конкретно это выражается.

В суде апелляционной инстанции был допрошен эксперт, однако судом этот вопрос остался не выясненным.

Доказательств, что Н. является недееспособной или ограниченно недееспособной, в материалах дела не имеется.

Выводы экспертов относительно незнания истцом русского языка не могут быть приняты во внимание, поскольку материалами дела установлено, что Н. 20 января 2021 года обращалась в Кегенский районный суд с иском о признании недействительным договора дарения от 2 марта 2012 года, указав, что ответчиком О. не выполняются обязательства по её содержанию и уходу. Определением суда от 26 января 2021 года иск возвращен.

23 декабря 2021 года Н. вновь обратилась в суд с аналогичным иском, при этом в качестве основания для отмены договора дарения указала заблуждение относительно природы сделки, а также невладение русским языком.

Между тем, как в первом, так и во втором случае иски Н. были поданы на русском языке, доверенности представителям на право представления её интересов в суде также выданы на русском языке.

При этом в доверенностях Н. указывает, что русским языком владеет свободно, в переводчике не нуждается, подпись проставлена самой Н.

Судебная коллегия также принимает во внимание то, что на заседании суда кассационной инстанции Н. пояснила, что она устала от своих родственников, хочет жить одна в своём доме, поэтому просила суд вернуть дом ей.

Из объяснений ответчиков следует, что поводом для инициирования данного иска явилось расположение спорного жилого дома в туристическом месте озер Кольсай и Кайынды.

О. с К. сдают комнаты для туристов, при этом проживая в одной из комнат вместе с детьми.

Данное обстоятельство и явилось основанием для притязания других детей Н. на спорный дом и земельный участок. Так, старший брат ответчика О. стал требовать выдела земельного участка и присуждения ему 0,2 га участка.

При указанных обстоятельствах у суда апелляционной инстанции не было оснований признавать доверенность и договор дарения недействительными.

Кроме того, суд апелляционной инстанции указал, что Н. не был пропущен срок исковой давности, поскольку о своем нарушенном праве она узнала в 2020 году. Однако указанные выводы суда никакими объективными обстоятельствами не подтверждаются, таких доказательств в деле нет.

В данном случае суд первой инстанции законно и обоснованно применил нормы статьи 178, 180 ГК.

Отменяя решение суда, суд апелляционной инстанции допустил нарушения норм процессуального права.

Согласно части 2 статьи 225 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан (далее – ГПК) суд разрешает дело в пределах заявленных требований.

Так, отменяя решение суда и принимая новое об удовлетворении иска, суд апелляционной инстанции пришел к выводу об обоснованности иска. При этом применил к спорным правоотношениям пункт 8 статьи 159 ГК, указав, что сделка была совершена вследствие заблуждения.

Между тем истец в иске и в судебных заседаниях заявляла суду об ее обмане со стороны ответчиков. В иске просила суд признать недействительной доверенность на основании пункта 9 статьи 159 ГК.

В силу части 2 статьи 48 ГПК суд не вправе по своей инициативе изменить основание иска.

Таким образом, суд апелляционной инстанции необоснованно изменил основание иска.

«Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру қағидаларын және күдікті операцияны айқындау белгілерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі Төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 бұйрығына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржылық мониторинг агенттігі Төрағасының 2023 жылғы 28 қыркүйектегі № 6 бұйрығы.

Қазақстан Республикасы Президентінің 2021 жылғы 20 ақпандағы № 515 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі (бұдан әрі – Агенттік) туралы Ереженің 19-тармағына сәйкес **БҰЙЫРАМЫН:**

1. «Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру қағидаларын және күдікті операцияны айқындау белгілерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігі Төрағасының 2022 жылғы 22 ақпандағы № 13 бұйрығына (бұдан әрі – Бұйрық) келесі өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген бұйрықпен бекітілген Қаржы мониторингі субъектілерінің қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру қағидаларында (бұдан әрі – Қағидалар):

1-қосымша осы бұйрықтың 1-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымша осы бұйрықтың 2-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымша осы бұйрықтың 3-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

7-қосымша осы бұйрықтың 4-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген бұйрықпен бекітілген Күдікті операцияны айқындау белгілері осы бұйрықтың 5-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын.

Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 сентября 2023 года № 6 «О внесении изменений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»

В соответствии с пунктом 19 Положения об Агентстве Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее - Агентство), утвержденным Указом Президента Республики Казахстан от 20 февраля 2021 года № 515, **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Внести в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции» (далее – Приказ) следующие изменения:

в Правилах представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденных указанным приказом (далее – Правила):

Приложение 1 изложить в редакции согласно настоящему приказу;

Приложение 5 изложить в редакции согласно настоящему приказу;

Приложение 6 изложить в редакции согласно настоящему приказу;

Приложение 7 изложить в редакции согласно настоящему приказу;

Признаки определения подозрительной операции, утвержденные указанным приказом, изложить в редакции согласно настоящему приказу.

2. Департаменту оперативного анализа Агентства в установленном законодательством порядке обеспечить:

2. Агенттіктің Жедел талдау департаменті заңнамада белгіленген тәртіппен:

1) осы бұйрықтың Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелуді;

2) осы бұйрық ресми жарияланғаннан кейін оны Агенттіктің интернет-ресурсында орналастыруды қамтамасыз етсін.

3. Осы бұйрықтың орындалуын бақылау Агенттік Төрағасының бірінші орынбасарына жүктелсін.

4. Осы бұйрық алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Қазақстан Республикасының
Қаржылық мониторинг
агенттігінің төрағасы
Ж. Элиманов

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Агентства после его официального опубликования.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Агентства.

4. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель Агентства
Республики Казахстан по
финансовому мониторингу
Ж. Элиманов

Приложение 1 к приказу
Председателя Агентства Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 28 сентября 2023 года № 6

Приложение 1 к Правилам
предоставления субъектами финансового мониторинга
сведений и информации об операциях, подлежащих
финансовому мониторингу

Форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1

№ реквизита	Наименование	Содержание
1	2	3
1. Сведения о форме сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу (далее – форма ФМ-1)		
1.1	Номер формы ФМ-1*	1. Номер: 2.Связь с иной формой ФМ-1 (при наличии): 2.1. Номер связанной формы ФМ-1: 2.2. Дата связанной формы ФМ-1:
1.2	Дата формы ФМ-1*	
1.3	Вид сообщения (нужное выбрать)*	1. Новое сообщение 2. Корректировка непринятого сообщения (с указанием номера корректируемого сообщения) 3. Запрос замены сообщения (с указанием номера сообщения)
1.4	Состояние операции (нужное выбрать)	1. Совершено (время завершения операции) 2. Не совершено – отказ в проведении 3. Не совершено – для принятия решения 4. Сообщение о принятии мер по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом

1.4-1	Дата и время совершения операции	
1.5	Основание для подачи сообщения (нужное выбрать)*	1. Равна или превышает пороговую сумму 2. Подозрительная операция 3. Поле не активно 4. Совпадение участников операции с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма: 4.1 Приостановление расходных операций по банковским счетам 4.2 Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета 4.3 Блокирование ценных бумаг 4.4 Отказ в проведении иных операций 4.5 Отказ в проведении операции по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения страхователем договора об оказании услуг брокерской деятельности 4.6 Выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством РК 4.7. Погашение по договору займа 5. Поле не активно 6. Поле не активно 7. Поле не активно 8. Операции для обязательного изучения, признанные подозрительными субъектами финансового мониторинга, с фиксированием результатов такого изучения 9. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма, экстремизма 10. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов 11. Совпадение участников операции с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения 11.1 Приостановление расходных операций по банковским счетам 11.2 Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета 11.3 Блокирование ценных бумаг 11.4 Отказ в проведении иных операций 11.5 Отказ в проведении операции по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения страхователем договора об оказании услуг брокерской деятельности 11.6 Направление на приостановление операций, указанных в пункте 6 статьи 12-1 Закона 12. Отказ в установлении деловых отношений: 12.1 В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона 12.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 12.3 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма 13. Отказ в проведении операции: 13.1 В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона 13.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 13.3 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма

1.5	Основание для подачи сообщения (нужное выбрать)*	14. Прекращение деловых отношений: 14.1 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 14.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма
2. Сведения о субъекте финансового мониторинга, направившем форму ФМ-1		
2.1	Код субъекта финансового мониторинга*	
2.2	Субъект финансового мониторинга*	1.1. Организационная форма: 1.2. Наименование: 1.2.1. Фамилия: 1.2.2. Имя: 1.2.3. Отчество (при наличии):
2.3	Реквизит не активен	
2.4	Индивидуальный идентификационный номер/ бизнес-идентификационный номер (далее – ИИН/ БИН)*	
2.5	Адрес местонахождения*	1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы): 2. Район: 3. Населенный пункт (город/поселок/село), за исключением городов республиканского значения и столицы: 4. Наименование улицы/проспекта/микрорайона: 5. Номер дома: 6. Номер квартиры/офиса (при наличии): 7. Почтовый индекс:
2.6	Документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)	
2.6.1	Номер и серия документа, удостоверяющего личность (для физических лиц)	1. Номер: 2. Серия (при наличии):
2.6.2	Кем выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)	
2.6.3	Когда выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)	
2.7	Ответственный работник	1. Фамилия: 2. Имя: 3. Отчество (при наличии):
2.7.1	Должность ответственного работника	
2.8	Контактные телефоны*	
2.9	Электронная почта*	
3	Информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу	
3.1	Номер операции *	
3.2	Код вида операции*	1. Код: 2. Информация об имуществе, подлежащем государственной регистрации: 2.1. Вид имущества: 2.2. Регистрационный номер имущества/кадастровый номер 2.2.1. ISIN* 2.2.2. CFI

3.2.1.	Первый дополнительный код вида операции	
3.2.2.	Второй дополнительный код вида операции	
3.3	Код назначения платежа*	1. Код назначения платежа: 2. Невозможно установить
3.4	Количество участников операции*	
3.5	Код валюты операции/валютного договора*	
3.6	Сумма операции в валюте ее проведения*	
3.7	Сумма операции в тенге*	
3.7.1.	Сумма валютного договора в валюте заключения	
3.7.2.	Сумма валютного договора в тенге	
3.7.3.	Стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги в сделке, в валюте ее проведения	
3.7.4.	Стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги в сделке, в валюте ее проведения, в тенге	
3.8	Основание совершения операции*	
3.9	Дата и номер документа, на основании которого осуществляется операция	1. Дата: 2. Номер документа:
3.10	Код признака подозрительности операции	
3.11	1-й дополнительный код признака подозрительности операции	
3.12	2-й дополнительный код признака подозрительности операции (при наличии)	
3.13	Описание возникших затруднений квалификации операции как подозрительной	
3.14	Дополнительная информация по операции	
3.15	Адрес места совершения операции*	- онлайн - офлайн*
3.16	Место проведения сделки (необходимо выбрать)*:	1. Организованный рынок ценных бумаг 2. Неорганизованный рынок ценных бумаг 3. Иное (не установленное Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»
3.17	Количество ценных бумаг, реализуемых в сделке*	

4. Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу		
4.1	Участник (нужное выбрать)*	1. Плательщик по операции 2. Получатель по операции 3. Представитель, лицо от имени и по поручению плательщика 4. Представитель, лицо от имени и по поручению получателя 5. Выгодоприобретатель со стороны плательщика 6. Выгодоприобретатель со стороны получателя 7. Застрахованный
4.2	Клиент субъекта финансового мониторинга (нужное выбрать)*	1. Не является 2. Является
4.3	Вид участника*	
4.4	Резидентство*	
4.4.1.	Гражданство*	
4.5	Тип участника операции (нужное выбрать)*	1. Юридическое лицо 2. Физическое лицо 3. Индивидуальный предприниматель 4. Иностранная структура без образования юридического лица
4.6	Иностранное публичное должностное лицо (нужное выбрать) *в соответствии с абзацами шестым, седьмым и восьмым подпункта 3-2) статьи 1 Закона	1. Не является 2. Является 3. Аффилиированный(-ая) с иностранным публичным должностным лицом
4.6.1	Публичное должностное лицо, супруг(супруга) или их близкие родственники (нужное выбрать)	1. Не является 2. Является 3. Аффилиированный(-ая) с публичным должностным лицом Республики Казахстан
4.7	Банк/биржа цифровых активов участника операции	1.1. Местонахождение филиала*: 1.2. Наименование банка/биржи цифровых активов*: 1.2.1. Наименование Системы денежных переводов (далее – СДП): 1.3. Код банка/филиала: 1.4. Номер счета/адрес кошелька цифровых активов участника: 1.5. Сведения о корреспондентских счетах, участвующих в операции: 1.5.1. Местонахождение банка: 1.5.2. Наименование банка:
4.8	Наименование участника операции (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)*	1. Участник: 1.1. Организационная форма: 1.2. Наименование: 2. Невозможно установить
4.9	Учредители участника (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)*	1.1. Организационная форма: 2.1. Наименование: 2.1.1. Фамилия: 2.1.2. Имя: 2.1.3. Отчество (при наличии): 3. Резидентство:
4.10	Первый руководитель (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)	1. Фамилия: 2. Имя: 3. Отчество (при наличии):

4.10.1.	Бенефициарный собственник участника, выявленный субъектом финансового мониторинга в результате надлежащей проверки клиента и отличающийся от регистрационных данных (заполняется по клиентам – юридическим лицам, иностранной структуры без образования юридического лица)	1. Фамилия 2. Имя: 3. Отчество (при наличии): 4. Гражданство: 5. Дата рождения (для нерезидента): 6. Документ, удостоверяющий личность (при наличии) 7. Номер и серия документа, удостоверяющего личность (при наличии)
4.10.2.	Резидентство бенефициарного собственника участника	1. Является резидентом РК 2. Не является резидентом РК (указать страну резидентства)
4.10.3	ИИН бенефициарного собственника участника (для нерезидента – иной идентификационный номер)	
4.11	Поле не активно	
4.12	Общий классификатор видов экономической деятельности для юридических лиц	
4.13	ИИН/БИН*	
4.14	Фамилия, имя, отчество (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	1.1. Фамилия: 1.2. Имя: 1.3. Отчество (при наличии): 2.1. Невозможно установить
4.15	Документ, удостоверяющий личность	
4.16	Номер и серия документа, удостоверяющего личность	1. Номер: 2. Серия (при наличии):
4.17	Поле не активно	
4.18	Когда выдан документ, удостоверяющий личность (для нерезидентов РК)*	
4.19	Дата рождения (для нерезидентов РК)	
4.20	Место рождения (для нерезидентов РК)	
4.21	Юридический адрес (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица – юридический адрес, для физических лиц – адрес места регистрации)	1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы): 2. Район: 3. Населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы): 4. Наименование улицы/проспекта/микрорайона: 5. Номер дома: 6. Номер квартиры/офиса (при наличии): 7. Почтовый индекс:
4.22	Номер контактного телефона	
4.23	Электронная почта	

4.24	Фактический адрес	1. Область (в том числе городов республиканского значения и столицы): 2. Район: 3. Населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы): 4. Наименование улицы/проспекта/ микрорайона: 5. Номер дома: 6. Номер квартиры/офиса (при наличии): 7. Почтовый индекс:
4.25	Дополнительная информация об участнике операции	
4.26	Субсчет участника операции*	

Примечание: * реквизит обязателен для заполнения

Приложение к
Форме сведений и информации
об операции, подлежащей
финансовому мониторингу ФМ-1

Пояснение по заполнению Формы сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1

Форма сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1, заполняется на казахском или русском языках.

Форма ФМ-1 содержит информацию о не более 2 (двух) участниках (плательщик по операции и получатель по операции).

Глава 1. Сведения о Форме сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1

В реквизите 1.1 «Номер формы ФМ-1*» – указывается порядковый числовой номер сообщения об операции, подлежащей финансовому мониторингу, информация о которой представляется в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон). Порядковый номер операции, подлежащей финансовому мониторингу, формируется субъектами финансового мониторинга (далее – СФМ) в порядке возрастания, начиная с номера «1» в числовом формате, в течение 1 (одного) календарного года представления сообщений:

«1. Номер» – указывается номер формы ФМ-1.

«2. Связь с иной формой ФМ-1 (при наличии)» – указывается информация дополнительно к полю «1. Номер»:

«2.1. Номер связанной формы ФМ-1» и «2.2. Дата связанной формы ФМ-1» – указываются номер и дата формы ФМ-1, связанные с настоящей операцией, подлежащей финансовому мониторингу. Дата указывается в цифровом формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

В реквизите 1.2 «Дата формы ФМ-1» – указывается дата передачи (отправки) сообщения об операции с деньгами и (или) иным имуществом. Дата сообщения указывается в цифровом формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

Реквизиты 1.1 «Номер формы ФМ-1*» и 1.2 «Дата формы ФМ-1*» являются уникальными для каждого сообщения, представляемого СФМ в уполномоченный орган, и используются для идентификации сообщения СФМ в случаях обнаружения ошибок и/или направления запросов уполномоченного органа о представлении информации. Номер и дата сообщения определяются при первичном направлении сообщения об операции в уполномоченный орган.

В реквизите 1.3 «Вид сообщения (нужное выбрать)*» имеются следующие поля:

«1. Новое сообщение» – указывается в случае направления каждого нового сообщения в уполномоченный орган.

«2. Корректировка непринятого сообщения (с указанием номера корректируемого сообще-

ния)» – указывается в случае получения от уполномоченного органа извещения о непринятии формы ФМ-1, СФМ принимаются меры по устранению указанных в извещении причин непринятия сообщения, исправляются указанные в извещении замечания, и в течение двадцати четырех часов (за исключением выходных и праздничных дней) со дня получения извещения форма направляется повторно в исправленном виде. При этом указывается первичная пара значений реквизитов номера и даты сообщения.

«3. Запрос замены сообщения (с указанием номера сообщения)» – указывается в случае инициативного внесения СФМ изменений или дополнений в ранее представленную и принятую уполномоченным органом форму ФМ-1, например, в сообщении были неверно указаны сумма операции, код валюты, основание совершения операции, адреса участников или иное. При этом СФМ направляет в уполномоченный орган заменяющее сообщение с заполнением всех реквизитов, которое имеет те же номер и дату сообщения, что и первичное сообщение, и в реквизите 3.14 указываются внесенные изменения и дополнения.

В реквизите 1.4 «Состояние операции (нужное выбрать)» имеются следующие поля:

«1. Совершено (время совершения операции)» – указывается в случае, если состояние проводимой операции является завершенным;

«2. Не совершено – отказ в проведении» – указывается в случае, если СФМ было принято решение об отказе в проведении операции. При этом в реквизите 4.25 указывается причина отказа в проведении операции;

«3. Не совершено – для принятия реше ния» – указывается в случае, если СФМ направляет сообщение о признании операции в качестве подозрительной в уполномоченный орган до ее проведения;

«4. Сообщение о принятии мер по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом» – указывается в случае, если СФМ были приняты меры по замораживанию операций с деньгами или иным имуществом.

Время указывается в цифровом формате: часы (два знака)/минуты (два знака), день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

В реквизите 1.4-1 «Дата и время совершения операции» – указывается дата и время совершения операции, подлежащей финансовому мониторингу. Дата указывается в цифровом формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака). Время указывается в цифровом формате: часы (два знака)/минуты (два знака), секунды (два знака).

В реквизите 1.5 «Основание для подачи сообщения» имеются следующие поля:

«1. Равна или превышает пороговую сумму» – указывается в случае, если сумма операции равна или превышает пороговое значение в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона.

«2. Подозрительная операция» - указывается в случаях, если операция клиента признана в качестве подозрительной в соответствии с признаками определения подозрительной операции.

В случаях указания кода признаков определения подозрительных операций № 8002, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), для юридических лиц: 4.8; для физических лиц: 4.14. При выборе в реквизите 4.2 поля «2. Является» обязательными к заполнению являются реквизиты: 4.7 (поле 1.4), 4.13; для физических лиц: 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«3. Поле не активно». Порядковый номер поля не меняется в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

«4. Совпадение участников операции с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма» – указывается в случае, если лицо или организация, участвующая в операции, состоит в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, где:

«4.1 Приостановление расходных операций по банковским счетам» – указывается в случае приостановления расходных операций по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которых является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.2 Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета» – указывается в случае приостановления исполнения указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 3,6, 3,7, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.3 Блокирование ценных бумаг» – указывается в случае, если организация или физическое лицо включены в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. При этом блокируются ценные бумаги (сделки) в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.13 для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.4 Отказ в проведении иных операций» – указывается в случае отказа в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.5 Отказ в проведении операции по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения страхователем договора об оказании услуг брокерской деятельности» – указывается в случае отказа в проведении операций по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения договора об оказании услуг брокерской деятельности. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«4.6. Выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством РК» – указывается при получении денег физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также произведении уплаты налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов.

«4.7. Погашение по договору банковского займа» – указывается при списании и перечислении денег в счет погашения обязательств по договорам банковского займа, заключенным между физическим лицом, включенноым в Перечень ФТ, и с субъектом финансового мониторинга до включения лица в Перечень по ФТ.

«5. Поле не активно», «6. Поле не активно», «7. Поле не активно» – порядковые номера полей не меняются в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

«8. Операции для обязательного изучения, признанные подозрительными СФМ, с фиксированием результатов такого изучения» – указываются в случае, если в результате изучения операций клиентов по основаниям, указанным в пункте 4 статьи 4 Закона, а также с учетом признаков определения подозрительной операции, разработанных СФМ самостоятельно, у СФМ имеются основания полагать, что операции клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма. Результаты изучения формируются в виде аналитической справки в произвольной форме, которая направляется в уполномоченный орган по доступным защищенным каналам.

«9. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма, экстремиз ма» – указываются в случае, если операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам финансирования терроризма и экстремизма.

«10. Операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов» – указываются в случае, если операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов.

«11. Совпадение участников операции с перечнем организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения» – указывается в случае, если лицо или организация, участвующая в операции, состоит в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, где:

«11.1 Приостановление расходных операций по банковским счетам» – указывается в случае приостановления расходных операций

по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которых является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.2 Приостановление исполнения указаний по платежам и переводам без использования банковского счета» – указывается в случае приостановления исполнения указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 3,6, 3,7, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.3 Блокирование ценных бумаг» – указывается в случае, если организация или физическое лицо включены в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма. При этом блокируются ценные бумаги (сделки) в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо. При выборе данного поля обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.13 для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.4 Отказ в проведении иных операций» – указывается в случае отказа в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.5 Отказ в проведении операции по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения страхователем договора об оказании услуг брокерской деятельности» – указывается в случае отказа в проведении операций по осуществлению страховой выплаты, по возврату страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора страхования и вознаграждения в случае досрочного прекращения договора об оказании услуг брокерской деятельности. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«11.6 Направление на приостановление операций, указанных в пункте 6 статьи 12-1 Закона» – указывается в случае, если хотя бы одна из сторон операций является лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и операции осуществляются в рамках договоров, заключенных до включения таких лиц в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

«12. Отказ в установлении деловых отношений:» – указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений.

«12.1 В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), и 4) пункта 3 статьи 5 Закона» – указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона. В случае указания данного поля, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«12.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» – указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений с клиентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4,

4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«12.3 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма» – указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений с клиентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«13. Отказ в проведении операции:» – указывается в случае отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 13 Закона.

«13.1. В случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона» – указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1) и 4) пункта 3 статьи 5 Закона. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«13.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» – указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«13.3. В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма» – указывается в случае отказа СФМ физическому или юридическому лицу в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма. В случае указания данного пункта, обязательными к заполнению в разделах 3 и 4 формы ФМ-1 являются следующие реквизиты: 3.4, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7 (поля 1.1, 1.2, 1.3, 1.4), 4.13, для юридических лиц: 4.8, для физических лиц: 4.14, 4.15, 4.16 (поле 1), 4.17, 4.18.

«14. Прекращение деловых отношений» - указывается в случае прекращения СФМ деловых отношений с физическим или юридическим лицом.

«14.1 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» – указывается в случае прекращения СФМ деловых отношений с клиентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

«14.2 В случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма» – указывается в случае прекращения СФМ деловых отношений с клиентом в случае наличия подозрений в том, что деловые отношения используются клиентом в целях финансирования терроризма.

Реквизит обязателен для заполнения.

Глава 2. Сведения о СФМ, направившем Форму сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу ФМ-1

В реквизите 2.1 «Код субъекта финансового мониторинга*» – указывается код СФМ, представляющего форму ФМ-1 в уполномоченный орган, в соответствии со справочником кодов видов СФМ. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 2.2 «СФМ*» – указываются:

«1.1. Организационная форма:» – указывается организационная правовая форма СФМ (к примеру, АО (акционерное общество), ТОО (товарищество с ограниченной ответственностью), ИП (индивидуальный предприниматель) или иная организационная правовая форма). В случае если СФМ является физическое лицо, то данное поле не заполняется. Реквизит обязателен для заполнения.

«1.2. Наименование:» – указываются без кавычек наименование организации,

«1.2.1 Фамилия», «1.2.2. Имя», «1.2.3 Отчество» – указываются фамилия, имя и отчество (при наличии) СФМ.

«Реквизит 2.3 – не активен». Порядковый номер реквизита не меняется в связи с отсу-

тствием технических возможностей программного обеспечения.

В реквизите 2.4 «Индивидуальный идентификационный номер/бизнес-идентификационный номер (далее – ИИН/БИН)*» – указывается индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер СФМ, направляющего форму ФМ-1. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 2.5 «Адрес местонахождения*» – указываются юридический адрес СФМ, в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село), за исключением городов республиканского значения и столицы, наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии), почтовый индекс. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 2.6 «Документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)» – указывается цифровой код вида документа, удостоверяющего личность.

В реквизите 2.6.1 «Номер и серия документа, удостоверяющего личность (для физических лиц)» – указываются номер и серия (при наличии) документа, удостоверяющего личность.

В реквизите 2.6.2 «Кем выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)» – указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность.

В реквизите 2.6.3 «Когда выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц)» – указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность в формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

В реквизите 2.7 «Ответственный работник» – указываются данные контактного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля: фамилия, имя, отчество (при наличии).

В реквизите 2.7.1 «Должность ответственного работника» – указывается занимаемая должность лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля.

В реквизите 2.8 «Контактные телефоны*» – указываются номера телефонов сотовой (в формате +7 XXX XXX XXXX) и городской (в формате код города/номер телефона/номер внутреннего телефона (при наличии) связей лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 2.9 «Электронная почта*» – указывается адрес электронной почты лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля. Реквизит обязателен для заполнения.

Глава 3. Информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу

В реквизите 3.1 «Номер операции*» – указывается номер операции, который присвоен во внутреннем реестре СФМ, направляющего форму ФМ-1. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 3.2 «Код вида операции*» – указывается цифровой код вида операции в соответствии со справочником кодов видов операций, подлежащих финансовому мониторингу. Реквизит обязателен к заполнению.

Коды 0530, 0540 – указываются в случае выдачи клиенту либо приема от клиента наличных денег, за исключением операций, предусмотренных кодами 0511, 0521, 0911, 1311, 1321, 1411, 1421, 1431.

В случаях указания кодов 0623, 0633 и проведения операции в/из оффшорной зоны, поле «1.5.1 Местонахождение банка» реквизита 4.7 «Банк участника операции» заполняется в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 «Об установлении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095) и приказом Министра финансов от 8 февраля 2018 года № 142 «Об утверждении перечня государств с льготным налогообложением» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16404).

Код 0640 – указывается в случае проведения операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с категорией лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, за исключением операций, предусмотренных кодами 0623, 0633.

В случае указания кода 1811 информация об имуществе, подлежащем государственной регистрации, указывается в полях «2.1. Вид имущества», например, квартира, земельный участок или иное недвижимое имущество, согласно Гражданскому кодексу Республики

Казахстан, и «2.2. Регистрационный номер имущества».

В случае указания кодов 1911, 2020 применяются субъектами финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» в случае, когда клиентом выступает резидент Республики Казахстан и нерезидент, зарегистрированный в Республике Казахстан.

При проведении операции с ценными бумагами в поле «2.2.1. ISIN*» указывается ISIN (международный идентификационный номер), в поле «2.2.2. CFI» указывается CFI (классификатор финансового инструмента). Реквизит ISIN обязателен для заполнения, реквизит CFI необязателен для заполнения.

В реквизитах 3.2.1 «Первый дополнительный код вида операции» и 3.2.2 «Второй дополнительный код вида операции» – указываются дополнительные коды видов операции.

В реквизите 3.3 «Код назначения платежа*» – указывается код назначения платежа операции, подлежащей финансовому мониторингу, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей». Реквизит обязателен для заполнения в случае указания кодов вида субъекта финансового мониторинга 011, 013-016 или 101. Реквизит обязателен к заполнению.

Поле 2 «Невозможно установить реквизит» – указывается в случае, если код назначения платежа невозможно установить.

В реквизите 3.4 «Количество участников операции*» – указывается количество участников операции, не включая СФМ. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 3.5 «Код валюты операции/валютного договора*» – указывается код валюты совершения операции, в том числе, связанной с учетом валютного договора, контроля выполнения требований репатриации, мониторинга движения денег и иного исполнения обязательств по нему. Код валюты указывается в соответствии с приложением 23 «Классификатор валют», утвержденным решением Комиссии таможенного союза от 20 сентября 2010 года № 378 «О классификаторах, используемых для заполнения таможенных деклараций» (далее – Решение № 378). Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 3.6 «Сумма операции в валюте ее проведения*» – указывается сумма операции в валюте ее проведения. Реквизит обязателен к заполнению.

Для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» курс валютирования определяется по курсу Национального Банка Республики Казахстан на момент совершения операции.

Для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана», работающих с криптоактивами (криптобиржи), курс определяется независимыми информационными ресурсами (согласно списку) на момент совершения операции с ЦА.

В реквизите 3.7 «Сумма операции в тенге*» – указывается сумма операции в тенговом эквиваленте по рыночному курсу обмена валют на дату совершения операции. При указании в реквизите 3.5 «Код валюты операции» кода валюты «Тенге (казахский)», указанная сумма операции в реквизите 3.6 «Сумма операции в валюте ее проведения» дублируется. Реквизит обязателен к заполнению.

Для субъектов финансового мониторинга Международного финансового центра «Астана» допускается применение курса Национального Банка на день совершения операции.

В реквизите 3.7.1 «Сумма валютного договора в валюте заключения» – сумма указывается в валюте заключения валютного договора, представленного клиентом в рамках учетной регистрации, выполнения требований репатриации и иного исполнения обязательств по валютному договору. При отсутствии денежного платежа/перевода в реквизитах 3.6 и 3.7 указывается сумма «0».

В реквизите 3.7.2 «Сумма валютного договора в тенге» – сумма указывается в тенге, эквивалентной сумме валютного договора, представленного клиентом в рамках учетной регистрации, выполнения требований репатриации и иного исполнения обязательств по валютному договору. Курс перерасчета в тенге осуществляется по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату направления сообщения (формы ФМ-1).

В реквизите 3.7.3 «Стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги в сделке, в валюте ее проведения» – при проведении операции с ценными бумагами, указывается стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги, в валюте ее проведения.

В реквизите 3.7.4 «Стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги в тенге» – при проведении операции с ценными бумагами, указывается стоимость (грязная цена) за 1 единицу ценной бумаги, в тенге. Реквизит необязателен к заполнению.

В реквизите 3.8 «Основание совершения операции*» – указывается код вида сделки, на основании которой совершается операция с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии со справочником кодов видов участников

и сделок с деньгами и (или) иным имуществом. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 3.9 «Дата и номер документа, на основании которого осуществляется операция» – указываются дата и номер документа, на основании которого осуществляется операция. Дата документа указывается в формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака).

В реквизите 3.10 «Код признака подозрительности операции» – указывается цифровой код основного признака подозрительности операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим приказом. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания в реквизите 1.5 «Основания для подачи сообщения» поля «2. Подозрительная операция».

В реквизите 3.11 «1-й дополнительный код признака подозрительности операции» – указывается код первого дополнительного признака подозрительности операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим приказом.

В реквизите 3.12 «2-й дополнительный код признака подозрительности операции» - указывается код второго дополнительного признака подозрительности операции в соответствии с признаками определения подозрительной операции, утвержденными настоящим приказом. Реквизит заполняется в случае выявления дополнительного признака подозрительности операции в результате реализации мер внутреннего контроля.

В реквизите 3.13 «Описание возникших затруднений квалификации операции как подозрительной» – указывается описание затруднений в квалификации подозрительной операции.

В реквизите 3.14 «Дополнительная информация по операции» – указывается дополнительная информация по операции, в отношении которой при реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, за исключением информации, подлежащей заполнению в реквизитах раздела 3 «Информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу». Реквизит обязателен к заполнению в случае выбора основания направления сообщения «8. Операции для обязательного изучения» реквизита 1.5 при выборе кода признака определения подозрительной операции «7006».

В случае представления заменяющего сообщения в данном реквизите указывается информация скорректированных реквизитов, например, изменены сумма операции, назначение платежа или иное.

В реквизите 3.15 «Адрес места совершения операции*» – указывается способ проведения операции (онлайн/офлайн). В случае совершения операции офлайн на территории Республики Казахстан, указывается адрес (область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село), наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса), по которому завершается операция. В случае совершения операции офлайн за пределами Республики Казахстан указывается страна в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением КТС № 378. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания способа проведения операции «офлайн».

В реквизите 3.16 «Место проведения сделки (необходимо выбрать)*» – указывается место проведения операции с ценными бумагами. В случае проведения операции с ценными бумагами в соответствии с внутренними документами фондовой биржи выбирается пункт 3.16.1 «Организованный рынок», при проведении операции с ценными бумагами без соблюдения требований, установленных внутренними документами фондовой биржи, выбирается пункт 3.16.2 «Неорганизованный рынок», при проведений операции с ценными бумагами в месте, не подпадающем под вышеуказанные пункты, выбирается пункт 3.16.3 «Иное». Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 3.17 «Количество ценных бумаг, реализуемых в сделке*» – указывается количество ценных бумаг, реализуемых в сделке в единичном измерении. Реквизит обязателен для заполнения.

Глава 4. Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу

В зависимости от количества участников, указанного в реквизите 3.4 «Количество участников операции», заполняется такое же количество разделов 4 «Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу» на каждого участника.

В реквизите 4.1 «Участник (нужное выбрать)*» – указывается соответствующее значение участника операции, подлежащей финансовому мониторингу. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 4.2 «Клиент субъекта финансового мониторинга (нужное выбрать)*» имеются следующие поля:

«1. Не является» – указывается в случае, если участник операции не является клиентом

субъекта финансового мониторинга, направляющим форму ФМ-1;

«2. Является» – указывается в случае, если участник операции является клиентом субъекта финансового мониторинга, направляющим форму ФМ-1. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 4.3 «Вид участника*» – указывается код вида участника операции в соответствии со справочником кодов видов участников и сделок с деньгами и (или) иным имуществом.

В реквизите 4.4 «Резидентство*» – указывается резидентство участника операции в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 4.4.1 «Гражданство*» – указывается гражданство участника операции в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378. Реквизит обязателен для заполнения.

В реквизите 4.5 «Тип участника операции (нужное выбрать)*» – указывается соответствующее значение типа участника операции, подлежащей финансовому мониторингу. Реквизит обязателен к заполнению.

В реквизите 4.6 «Иностранное публичное должностное лицо» – указывается соответствующее значение в случае указания поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» в реквизите 4.5 «Тип участника операции (нужное выбрать)*».

В случае указания поля «2. Является» реквизита 4.6 указывается соответствующее значение «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» в реквизите 4.5 «Тип участника операции (нужное выбрать)*».

В случае указания поля «2. Является» реквизита 4.6 «Иностранное публичное должностное лицо, (нужное выбрать)» в реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» излагаются подробные сведения об иностранном публичном должностном лице», супруг (супруге) или их близких родственниках.

В случае указания поля «3. Аффилированный(-ая) с иностранным публичным должностным лицом» в реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» излагаются подробные сведения об аффилированном(-ой) с иностранным публичным должностным лицом.

В случае указания поля «2. Является» реквизита 4.6.1 указывается соответствующее значение «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» в реквизите 4.5 «Тип участника операции (нужное выбрать)*».

В случае указания поля «2. Является» реквизита 4.6.1 «Публичное должностное лицо (нужное выбрать)» в реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» излагаются подробные сведения о публичном должностном лице, супруг (супруге) или их близких родственниках.

В случае указания поля «3. Аффилированный(-ая) с публичным должностным лицом» в реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» излагаются подробные сведения об аффилированном(-ой) с публичным должностным лицом.

Реквизиты 4.6 и 4.6.1 обязательны для заполнения в случае указания поля «2. Является» в реквизите 4.2 «Клиент субъекта финансового мониторинга».

В реквизите 4.7 «Банк/биржа цифровых активов участника операции» – указываются следующие сведения о банке/филиале банка-нерезидента Республики Казахстан проведения операции:

«1.1. Местонахождение филиала*» – в случае местонахождения филиала банка на территории Республики Казахстан, указывается адрес (область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село), наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса), по которому инициируется/завершается операция. В случае местонахождения банка за пределами Республики Казахстан указывается страна в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания поля «2. Офлайн» в реквизите 3.15 «Адрес места совершения операции*».

«1.2. Наименование банка/биржи цифровых активов*» – указывается полное наименование банка/филиала банка-нерезидента Республики Казахстан. Реквизит обязателен для заполнения.

«1.2.1. Наименование СДП» - указывается наименование системы денежных переводов (далее – СДП) в случае проведения операции посредством СДП и в поле «1.4. Номер счета участника» реквизита 4.7 «Банк участника операции» указывается контрольный номер перевода (MTCN или иной).

«1.3. Код банка/филиала» – указывается, например, БИК для резидентов и SWIFT BIC (или non – SWIFT BIC) для нерезидентов или иной. В случае проведения операции в филиале банка, обязательно указывается код филиала, присваиваемый Национальным Банком Республики Казахстан, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республи-

ки Казахстан от 24 августа 2012 года № 236 «Об утверждении Инструкции о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Республики Казахстан банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций».

«1.4. Номер счета/адрес кошелька цифровых активов участника» – указывается номер счета участника, например, IBAN или иной.

«1.5. Сведения о корреспондентских счетах, участвующих в операции» имеет следующие значения:

«1.5.1. Местонахождение банка» – указывается страна местонахождения банка-корреспондента в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378;

«1.5.2. Наименование банка» – указывается полное наименование банка-корреспондента.

В случае отсутствия номера счета в поле «1.4. Номер счета участника» – указывается «без номера счета».

Реквизит обязателен для заполнения в случае указания кодов видов субъекта финансового мониторинга 011, 013-016 или 101 в реквизите 2.1 «Код субъекта финансового мониторинга».

В реквизите 4.8 «Наименование участника операции (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)» – указывается в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» реквизита 4.5 «Тип участника операции» и имеются следующие значения:

«1. Участник»:

в поле «1.1. Организационная форма» – указывается организационная правовая форма участника операции (к примеру, АО (акционерное общество), ТОО (товарищество с ограниченной ответственностью), ИП (индивидуальный предприниматель) или иная организационная правовая форма);

в поле «1.2. Наименование:» – указывается наименование участника операции в соответствии с учредительными документами без кавычек.

«2. Невозможно установить» – указывается в случае, если наименование участника операции невозможно установить.

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.9 «Учредители участника (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)*» – указываются в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» в реквизите 4.5 «Тип участника операции» данные по всем учредителям участника операции с долей участия не менее 10 процентов:

«1.1. Организационная форма:» – указывается организационная правовая форма участника операции (к примеру, АО (акционерное общество), ТОО (товарищество с ограниченной ответственностью), ИП (индивидуальный предприниматель) или иная организационная правовая форма). В случае если учредителем участника является физическое лицо, то данное поле не заполняется.

«2.1. Наименование:» – указывается наименование учредителя участника операции в соответствии с учредительными документами без кавычек в случае, если учредителем участника операции является юридическое лицо. Если учредителем участника операции является физическое лицо или индивидуальный предприниматель, то указываются фамилия, имя, отчество (при наличии).

«3. Резидентство:» – указывается страна учредителя участника операции в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378.

Реквизит обязателен для заполнения в случае указания одновременно поля «2. Подозрительная операция» реквизита 1.5 «Основание для подачи сообщения» и поля «2. Является» реквизита 4.2 «Клиент субъекта финансового мониторинга».

В реквизите 4.10 «Первый руководитель (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица)» – указываются данные первого руководителя участника операции в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» реквизита 4.5 «Тип участника операции», а именно фамилия, имя, отчество (при наличии).

Реквизит обязателен в случае если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

Реквизит 4.10.1 «Бенефициарный собственник участника, выявленный субъектом финансового мониторинга в результате надлежащей проверки клиента и отличающийся от регистрационных данных (заполняется по клиентам – юридическим лицам, иностранным

структурам без образования юридического лица)» доступен в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» или «4. Иностранная структура без образования юридического лица» в реквизите 4.5 «Тип участника операции», вносится отдельно по участникам, указанным в реквизите 4.1. Реквизит содержит:

«1. Фамилия:» – указывается фамилия бенефициарного собственника участника «2. Имя:» – указывается имя бенефициарного собственника участника

«3. Отчество (при наличии):» – указывается при наличии отчество бенефициарного собственника участника

«4. Гражданство:» – указывается страна в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378.

«5. Дата рождения (для нерезидента):» – указывается в формате дд.мм.гггг.

«6. Документ, удостоверяющий личность (при наличии):» – указывается в формате дд.мм.гггг.

«7. Номер и серия документа, удостоверяющего личность (при наличии):» – указывается номер и серия документа и (или) удостоверения личности при его наличии».

Реквизит 4.10.2 «Резидентство бенефициарного собственника участника» – в случае если бенефициарный собственник нерезидент, то в поле 1 указывается страна в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378. Если бенефициарный собственник резидент, то в поле 2 указывается страна «KZ».

Реквизит 4.10.3 «ИИН бенефициарного собственника участника (для нерезидента – иной идентификационный номер)» – указывается для резидента – индивидуальный идентификационный номер, для нерезидента – иной идентификационный номер иностранного государства.

Реквизит 4.11 «Поле не активно». Порядковый номер реквизита не меняется в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

В реквизите 4.12 «Общий классификатор видов экономической деятельности (далее – ОКЭД)» – указывается код ОКЭД участника операции в соответствии с приказом исполняющего обязанности председателя Комитета технического регулирования и метрологии Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 22 февраля 2019 года № 68-од «О некоторых вопросах стандартизации» в случае заполнения поля «1. Юридическое лицо» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

В реквизите 4.13 «ИИН/БИН» указываются индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции или номер, под которым иностранная структура без образования юридического лица зарегистрирована в иностранном государстве. Реквизит обязателен для заполнения в случае указания пункта 2 в реквизите 4.2 (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан). При выборе в реквизите 4.15 «Паспорт гражданина иностранного государства» в качестве документа, удостоверяющего личность, заполнение реквизита 4.13 не требуется.

В реквизите 4.14 «Фамилия, имя, отчество (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)» – указываются данные физического лица или индивидуального предпринимателя участника операции, а именно фамилия, имя, отчество (при наличии).

Поле «2.1. Невозможно установить» реквизита 4.14 «Ф.И.О. (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)» – указывается в случае, если личность участника операции невозможно установить.

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.15 «Документ, удостоверяющий личность» – указывается цифровой код вида документа, удостоверяющего личность, в соответствии со справочником кодов видов документов, в случае указания поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.16 «Номер и серия документа, удостоверяющего личность» – указываются серия и номер документа, удостоверяющего личность участника операции, в случае заполнения поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.17 «Поле не активно» – порядковый номер реквизита не меняется в связи с отсутствием технических возможностей программного обеспечения.

В реквизите 4.18 «Когда выдан документ, удостоверяющий личность (для нерезидентов РК)» – указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность участника операции, в формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака) в случае заполнения поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.19 «Дата рождения (для нерезидентов РК)» – указывается дата рождения участника операции в формате день (два знака)/месяц (два знака)/год (четыре знака) в случае заполнения поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции». Реквизит обязателен для заполнения в случае указания поля «2. Является» реквизита 4.2 «Клиент субъекта финансового мониторинга».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.20 «Место рождения (для нерезидентов РК)» – указывается место рождения участника операции в соответствии с приложением 22 «Классификатор стран мира», утвержденным Решением № 378, в случае заполнения поля «2. Физическое лицо» или «3. Индивидуальный предприниматель» реквизита 4.5 «Тип участника операции».

Реквизит обязателен в случае, если в реквизите 4.13 «ИИН/БИН» не указан индивидуальный идентификационный номер или бизнес-идентификационный номер участника операции.

В реквизите 4.21 «Юридический адрес» (для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица – юридический адрес, для физических лиц – адрес места регистрации) – указываются юридический адрес для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица или адрес места регистрации участника операции для физических лиц в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы), наименование улицы/проспекта/ микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии).

В реквизите 4.22 «Номер контактного телефона» – указывается номер телефона участника операции сотового (в формате +7 XXX XXX XXXX) либо городского (в формате код города/номер телефона/номер внутреннего телефона при его наличии).

В реквизите 4.23 «Электронная почта» – указывается адрес электронной почты участника операции, зарегистрированный в интернете.

В реквизите 4.24 «Фактический адрес» – указываются адрес местонахождения для юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица или адрес местожительства участника операции для физических лиц в формате область (в том числе городов республиканского значения и столицы), район, населенный пункт (город/поселок/село, за исключением городов республиканского значения и столицы), наименование улицы/проспекта/микрорайона, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии), почтовый индекс.

В реквизите 4.25 «Дополнительная информация об участнике операции» – указывается дополнительная информация к участнику операции, в отношении которого при реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения о причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированию терроризма, за исключением информации, подлежащей заполнению в реквизитах раздела 4 «Сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу».

В реквизите 4.26 «Субсчет участника операции*» – указывается лицевой счет (субсчет) участника операции, содержащийся в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, при проведении операции с ценными бумагами. Реквизит обязателен к заполнению.

Приложение 2 к приказу
Председателя Агентства Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 28 сентября 2023 года № 6

Приложение 5 к Правилам
предоставления субъектами финансового мониторинга
сведений и информации об операциях, подлежащих
финансовому мониторингу

Справочник кодов документов, удостоверяющих личность

Код	Наименование документов, удостоверяющих личность
1	2
01	Удостоверение личности гражданина Республики Казахстан
02	Паспорт гражданина Республики Казахстан
03	Заграничный паспорт
04	Вид на жительство иностранца в Республике Казахстан
05	Удостоверение лица без гражданства
06	Дипломатический паспорт Республики Казахстан
07	Служебный паспорт Республики Казахстан
08	Удостоверение беженца
09	Удостоверение личности моряка Республики Казахстан
010	Свидетельство о рождении
011	Свидетельство на возвращение
012	Удостоверение личности, выданное иностранным государством

Приложение 3 к приказу
Председателя Агентства Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 28 сентября 2023 года № 6

Приложение 6 к Правилам
предоставления субъектами финансового мониторинга
сведений и информации об операциях, подлежащих
финансовому мониторингу

Справочник кодов видов операций, подлежащих финансовому мониторингу

Код	Наименование
1	2
0111	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения пари
0112	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения пари
0121	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях
0122	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения азартной игры в игорных заведениях
0131	Получение выигрыша в наличной форме по результатам проведения лотереи
0132	Получение выигрыша в электронной форме по результатам проведения лотереи
0211	Покупка клиентом иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме
0221	Продажа клиентом наличной иностранной валюты через обменные пункты в наличной форме
0311	Получение денег по чеку в наличной форме

0321	Получение денег по векселю в наличной форме
0511	Снятие с банковского счета клиента денег
0521	Зачисление на банковский счет клиента денег
0530	Выдача клиенту наличных денег
0540	Прием от клиента наличных денег
0623	Зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне
0633	Зачисление или перевод денег клиентом в пользу физических или юридических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющих счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне
0640	Операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с физическими или юридическими лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющими счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне
0711	Переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца в наличной или безналичной форме
0721	Поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца в наличной или безналичной форме
0911	Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе, в наличной или безналичной форме
1011	Приобретение в наличной форме культурных ценностей
1012	Продажа в наличной форме культурных ценностей
1021	Ввоз в Республику Казахстан культурных ценностей
1022	Вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей
1111	Операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев, в наличной или безналичной форме
1211	Ввоз в Республику Казахстан наличной валюты, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1212	Ввоз в Республику Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1213	Ввоз в Республику Казахстан векселей, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1214	Ввоз в Республику Казахстан чеков, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты
1221	Вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, за исключением вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1222	Вывоз из Республики Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1223	Вывоз из Республики Казахстан векселей, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1224	Вывоз из Республики Казахстан чеков, за исключением ввоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и национальным оператором почты
1311	Осуществление страховой выплаты в наличной форме
1321	Получение страховой премии в наличной форме
1411	Внесение добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в наличной форме
1421	Перечисление добровольных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды в наличной форме
1431	Осуществление пенсионных выплат из накопительных пенсионных фондов за счет добровольных пенсионных взносов в наличной форме
1511	Получение имущества по договору финансового лизинга в наличной и безналичной форме
1521	Предоставление имущества по договору финансового лизинга в наличной и безналичной форме

1611	Сделки по оказанию услуги подряда в наличной форме
1621	Сделки по оказанию услуги перевозки в наличной форме
1631	Сделки по оказанию услуги транспортной экспедиции в наличной форме
1641	Сделки по оказанию услуги хранения в наличной форме
1651	Сделки по оказанию услуги комиссии в наличной форме
1661	Сделки по оказанию услуги доверительного управления имуществом в наличной форме
1671	Сделки по оказанию иных услуг, за исключением услуг подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии и доверительного управления имуществом, в наличной форме
1711	Покупка клиентом драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной и безналичной форме
1721	Продажа клиентом драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них в наличной и безналичной форме
1811	Сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество
1911	Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме
2020	Сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов, в наличной или безналичной форме
2110	Совершение ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов), в наличной или безналичной форме
2200	Операции клиентов, получивших заем по программам финансирования субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в рамках облигационных займов субъектов квазигосударственного сектора, действующих на период совершения операции, в наличной или безналичной форме
2300	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному платежу и трансграничному переводу с банковского счета клиента денег в безналичной форме Трансграничным является платеж или перевод между участниками, находящимися в разных странах
2301	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному платежу и трансграничному переводу на банковский счет клиента денег в безналичной форме Трансграничным является платеж или перевод между участниками, находящимися в разных странах
2302	Операции, относящиеся по своему характеру к трансграничному платежу и переводу с банковского счета клиента денег в безналичной форме, ранее поступивших на счет клиента (в том числе через счета третьих лиц) из иностранного государства
6010	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, денег в виде оплаты трудового отпуска и заработной платы
6020	Получение физическим лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, денег в виде пенсии, расходов на служебные командировки, стипендии, пособия, иной социальной выплаты
6030	Платежи и переводы физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, по уплате налогов, коммунальных и социальных платежей, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов
6040	Зачисление денег на банковский счет организации или физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
6055	Зачисление денег на банковский счет организации, бенефициарным собственником которой является лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
6060	Операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма на основании решения суда, за исключением операций, предусмотренных в следующих кодах: 6010, 6020, 6030, 6040, 6055
6061	Операции с деньгами и (или) иным имуществом организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения
6062*	Операция, подлежащая финансовому мониторингу, не относящаяся ни к одному из кодов видов операции

6064	Частичная или полная отмена применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон)
6065*	Частичная или полная отмена применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 12-1 Закона

*применяется для операций, которые признаны подозрительными.

Приложение 4 к приказу
Председателя Агентства Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 28 сентября 2023 года № 6

Приложение 7 к Правилам
предоставления субъектами финансового мониторинга
сведений и информации об операциях, подлежащих
финансовому мониторингу

Справочник кодов видов участников и сделок с деньгами и (или) иным имуществом

Код вида участника	Наименование вида участника	Код вида сделки	Наименование вида сделки
1	2	3	4
01	Продавец	01	Договор купли-продажи недвижимости
		02	Договор купли-продажи товара или услуги
02	Покупатель	03	Договор купли-продажи иного имущества
03	Даритель	04	Договор дарения
04	Одаряемый		
05	Получатель ренты	05	Договор имущественного найма (аренды)
06	Плательщик ренты		
07	Арендодатель		
08	Арендатор		
09	Лизингодатель	06	Договор лизинга
10	Лизингополучатель		
11	Ссудодатель	07	Договор безвозмездного пользования имуществом
12	Ссудополучатель		
13	Заказчик	08	Договор подряда
14	Подрядчик		
15	Проектировщик		
16	Изыскатель		
17	Исполнитель		
18	Отправитель (транспортная деятельность)	09	Договор перевозки транспортной экспедиции
19	Перевозчик		
20	Получатель (транспортная деятельность)		
21	Экспедитор		
22	Заимодатель		

23	Заемщик	10	Договор займа
24	Кредитор		
25	Финансовый агент	11	Кредитный договор
26	Клиент (факторинг)		
27	Бенефициар	12	Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
28	Принципал		
29	Вкладчик		
30	Эмитент	13	Договор банковского счета
		14	Договор перевода денег
		15	Договор банковского вклада
31	Владелец	16	Иной договор банковского обслуживания
32	Залогодатель		
33	Залогодержатель	17	Договор залога
34	Хранитель		
35	Поклажедатель	18	Договор хранения
36	Страховщик		
37	Страхователь	19	Договор страхования
38	Застрахованный		
39	Доверитель		
40	Поверенный	20	Договор поручения
41	Комитент	21	Договор поручительства
42	Комиссионер	22	Договор комиссии
43	Учредитель управления		
44	Доверительный управляющий	23	Договор доверительного управления имуществом
45	Правообладатель		
46	Пользователь	24	Договор о передаче патентных прав
		25	Договор о создании и использовании результатов интеллектуальной творческой деятельности
47	Лицензиат	26	Лицензионный или сублицензионный договор на использование изобретения, полезной модели и/или промышленного образца
48	Патентообладатель	27	Договор комплексной предпринимательской лицензии (франчайзинг)
49	Организатор лотереи, тотализатора		
50	Участник лотереи, тотализатора	28	Иной договор, соглашение или контракт
51	Поставщик		
52	Производитель		
53	Наймодатель	29	Сделка без основополагающего документа
54	Наниматель		
55	Иной участник		
56	Вкладчик	30	Договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов
57	Получатель		
58	Отправитель собственных средств	31	Перевод собственных средств
59	Получатель собственных средств		

60	Инвестор	32	Инвестиционный договор
61	Получатель инвестиций		
62	Головная компания	33	Переводы между головной компанией и филиалом
63	Филиал компании		

Приложение 5 к приказу
Председателя Агентства Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 28 сентября 2023 года № 6

Приложение 2 к приказу
Председателя Агентства Республики Казахстан
по финансовому мониторингу
от 22 февраля 2022 года № 13

Признаки определения подозрительной операции

	№ кода	Признаки определения подозрительной операции
	1	2
1. Общие признаки		
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)
2	1040	Совершение операций с деньгами и/или иным имуществом с участием благотворительных организаций (фондов), (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)
3	1041	Операция по получению религиозными объединениями и благотворительными организациями (фондами) денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, организаций и граждан
4	1048	Систематические переводы клиентом собственных средств в крупных размерах на банковский счет, открытый в оффшорной зоне
5	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)
6	1050	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции (сделки)
7	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)
8	1052	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование распространения оружия массового уничтожения
9	1053	Переводы, связанные с оплатой резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)
10	1054	Поступление на счет клиента крупной суммы денег и последующее обналичивание полученных средств, при этом получатель имел незначительные обороты по операциям, и с даты его государственной регистрации прошло менее года
11	1055	Поступление на счет клиента крупных сумм денег, при этом получателем не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах уплата налогов или других обязательных платежей в бюджет либо имеются задолженности по кредитам банков второго уровня (за исключением нерезидентов, незарегистрированных в Республике Казахстан)
12	1056	Систематическое зачисление на счет клиента и списание со счета примерно в одном и том же объеме денег, при этом у субъекта финансового мониторинга возникают основания полагать, что данная операция и/или операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды
13	1057	Систематическое перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц денег в крупном размере в качестве дивидендов или прибыли
14	1058	Перечисление денег в крупном размере в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи, в том числе с участием нерезидентов, между которыми отсутствуют деловое сотрудничество, за исключением перечислений некоммерческим организациям
15	1067	Неоднократное (два и более раза) проведение клиентом аналогичных операций с деньгами за короткий промежуток времени, сумма которых в отдельности не превышает пороговые суммы операций, подлежащих финансовому мониторингу, но в результате сложения превышает пороговую сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей)
16	3001	Совершение операции с деньгами и(или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма
17	3002	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с благотворительной деятельностью и (или) иными пожертвованиями, за исключением участия некоммерческих организаций

18	3003	Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом с участием религиозных объединений (фондов) (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)
19	3004	Совершение клиентом операции (операций), по которой возникает основание полагать, что данная операция (операции) направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма
20	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
21	7003	Операции с деньгами и иным имуществом, которые связаны с куплей-продажей предметов военного назначения, медикаментов, если это не относится к деятельности клиента
22	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
23	7006	Клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга
24	8002	Попытка совершения подозрительной операции, в отношении которой у субъекта финансового мониторинга возникают подозрения о том, что операция направлена на финансирование терроризма
25	1101	Платежи и переводы денег по договору (договорам) на импорт товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, не являющегося стороной по договору (договорам)
26	1103	Поступление клиенту денег за работы и услуги, не соответствующих виду деятельности клиента, и за товары, которые по данным, имеющимся в наличии у субъекта финансового мониторинга, не приобретались ранее (не могли быть произведены или импортированы), при этом сумма уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме поступивших денег менее 1%
27	1107	Операции по снятию с баланса абонентского номера сотовой связи на крупную сумму, если имеется информация о том, что клиент является публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников; должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций
28	1108	Операции с крупными суммами, осуществляемые посредством платежных систем и мобильных приложений (в том числе электронных кошельков) на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за рубежа со счета (вклада), открытого на анонимного владельца
29	1109	Операции, направленные на уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных средств и иного имущества, выписку фиктивных счетов-фактур, подделку документов, выявленные в ходе предоставления консалтинговых услуг (в части ведения бухгалтерского и налогового учетов)
30	1131	Операции должностного лица; лица, уполномоченного на выполнение государственных функций; лица, приравненного к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, публичного должностного лица, входящего в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников по переводу за рубеж крупной суммы денег на банковский счет, в том числе на приобретение недвижимости
31	1111	Операции, при которых имеется подозрение на предъявление поддельных документов, исполнительных надписей, свидетельствующих о наличии денежного требования у участников операции (договора между участниками операции, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур)
32	8015	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма по основаниям, предусмотренным подпунктом 7) пункта 4 статьи 12, для осуществления операции в соответствии с пунктом 8-1 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон)
33	8017	Сообщение о принятых мерах по замораживанию операции с деньгами или иным имуществом, предусмотренных пунктом 1-1 статьи 13 Закона, не позднее двадцати четырех часов следующего за днем принятия субъектом соответствующего решения
34	8018	Открытие счета с внесением первоначального депозита свыше 50 000 000 тенге публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, а также должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств (что может свидетельствовать о применении схемы отмывания доходов для сокрытия потоков средств)
35	0806	Операции клиентов субъектов финансового мониторинга, соответствующих собственным типологиям, схемам, способам отмывания доходов/финансирования терроризма
2. При предоставлении услуг по платежам, переводам денег и почтовой связи		
36	1011	Указание резидентом по контрактам по экспорту или импорту срока репатриации, превышающего 360 (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
37	1017	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики
38	1059	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег в рамках сделок по оказанию консалтинговых, маркетинговых, консультационных, исследовательских или иных услуг нематериального характера, в том числе с участием нерезидентов Республики Казахстан
39	1060	Регулярное перечисление (получение) клиентом денег по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной собственности (маркетинговых, консультационных, рекламных, исследовательских услуг или услуг программного обеспечения), по которым проведение расчетов осуществляется без уплаты налога
40	1061	Платежи и переводы денег в пользу нерезидентов Республики Казахстан по договору на импорт товаров, не предусматривающему фактическое поступление товара на территорию Республики Казахстан либо не предусматривающему перемещение товара по территории Республики Казахстан

41	1062	Регулярное поступление клиенту переводов денег без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, от физических лиц, с последующим их снятием или переводом за рубеж, в том числе в оффшорные юрисдикции, при этом есть основания полагать, что операции связаны с деятельностью финансовой пирамиды
42	7001	Платежи и переводы, связанные с привлечением от физических лиц денег и (или) иного имущества, при отсутствии у клиента лицензии на осуществление деятельности в финансовой сфере и (или) деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов
43	7008	Систематические переводы денег за рубеж без открытия банковского счета, в отношении которых возникают основания полагать, что они совершаются в целях осуществления предпринимательской деятельности
44	7011	Поступление денег в крупном размере либо неоднократное (два и более раза) поступление платежей с использованием электронных денег при отсутствии сведений о деятельности клиента в сфере интернет-торговли
45	7012	Частое поступление в пользу клиента платежей с использованием электронных денег от не идентифицированных владельцев электронных денег (за исключением платежей по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет, оплате коммунальных услуг, услуг связи, услуг телерадиовещания)
46	1095	Неоднократное (два или более раза) осуществление почтовых денежных переводов одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных размерах, при этом характер переводов не свойственен коммерческой деятельности юридического лица
47	1096	Неоднократные (два и более раза) операции по осуществлению почтовых денежных переводов в крупных размерах от нескольких отправителей (физических лиц) в адрес одного получателя при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
48	1097	Неоднократные (два и более раза) выплаты в течение короткого промежутка времени почтовых денежных переводов, адресованных нескольким получателям (физическим лицам), по доверенности, выданной одному лицу, при этом размер переводов не соответствует обычаям делового оборота и (или) назначению платежа
49	7014	Систематические платежи и переводы денег публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников в пользу нерезидентов Республики Казахстан по договору на импорт товаров, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств
3. При банковском обслуживании		
50	1019	Существенное* увеличение доли наличных денег, поступающих на счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме
51	1063	Досрочное погашение кредита в крупном размере клиентом, являющимся публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников; должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансовых средств
52	1064	Снятие с банковского счета (счетов) денег за короткий период времени после их зачисления, при этом отношение уплаченных клиентом налогов за предшествующий и текущий год к сумме снятых денег менее 1%, и сумма снятия в течение календарного месяца превышает 50 000 000 тенге. (Исключение – клиенты, занимающиеся закупом сельскохозяйственной продукции, металлолома)
53	4013	Поступление денег на сумму более 50 000 000 тенге на банковский счет клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) от государственного учреждения или национальной компании по взаиморасчетам в сфере строительства с последующим снятием либо переводом, в том числе трансграничным, всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня
54	7013	Регулярное* зачисление клиентом наличных денег на депозиты, открываемые (открытые) в пользу третьих лиц, при отсутствии очевидной связи между деятельностью клиента и таких лиц
55	3006	Отказ отправителя денег проходить процедуру установления источников доходов, который имеет внешние признаки религиозности, независимо от пола
56	8012	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для осуществления операции по получению заработной платы и оплаты трудового отпуска в соответствии с подпунктом 1) пункта 8 статьи 12 Закона
57	8013	Зачисление денег на банковский счет лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с частью пятой пункта 1-1 статьи 13 Закона
58	8014	Обращение физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, для осуществления операции в соответствии с пунктом 5 статьи 12-1 Закона
59	1065	Перевод собственных средств на банковский счет уполномоченной организации, открытый в иностранном банке, зарегистрированном (проживающем) в государстве (на территории), в отношении которого применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций
60	1066	Предоставление финансового займа нерезиденту на срок свыше семисот двадцати дней без выплаты вознаграждения
61	1068	Осуществление публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников переводов крупной суммы денег на свой банковский счет, открытый за рубежом, покупка недвижимости за рубежом
62	1069	Проведение расчетов по внешнеэкономическим контрактам (экспортно-импортным) на условиях предоплаты, по которым не состоялась поставка товаров в установленные в таких договорах сроки (продление срока репатриации валюты), либо в случае наличия информации из открытых источников о невыполнении нерезидентом своих обязательств по другим внешнеэкономическим договорам
63	1070	Банк-корреспондент отказал в исполнении платежа клиента или направил запрос о предоставлении сведений, разъяснений или документов для завершения операции
64	1071	Значительные* суммы переводов за рубеж, связанных с «временным вывозом» товара с территории Республики Казахстан (для проведения ремонтных работ и сервисного обслуживания)
65	1072	Снятие денег осуществляется на регулярной* основе посредством корпоративных карт за короткий период времени со дня их поступления

66	1073	Перевод собственных средств на банковский счет уполномоченной организации, открытый в иностранном банке, зарегистрированном (проживающем) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
67	1112	Предоплата по валютному договору по импорту, осуществляемая резидентом, у которого имеется (имеются) на обслуживании в банке (банках) Республики Казахстан иной контракт (иные контракты) по импорту со сроком репатриации свыше 360 дней (триста шестьдесят) дней (за исключением контрактов, предусматривающих оказание услуг и/или выполнение строительно-монтажных работ на территории Республики Казахстан)
68	1113	Платежи и (или) переводы денег по валютному договору по импорту, осуществляемые резидентом, в случае если за последние 5 (пять) лет данный резидент либо его аффилированное лицо, являлись участниками валютных договоров по экспорту или импорту, по которым срок репатриации (изначально или в результате продлений) превысил 360 (триста шестьдесят) дней и по данным договорам не выполнено (не полностью выполнено) требование репатриации национальной и (или) иностранной валюты либо имеется непогашенная в течение более 360 (триста шестьдесят) дней задолженность со стороны нерезидента
69	1132	Получение резидентом финансового займа от нерезидента либо предоставление резидентом финансового займа нерезиденту, если условиями соответствующего валютного договора не предусмотрено осуществление перевода денег, подлежащих получению от нерезидента, на банковские счета резидента (открытые в банках, созданных в Республике Казахстан, а также осуществляющих деятельность в Республике Казахстан филиалов иностранных банков)
70	1134	Операции по снятию денежных средств с иностранных банковских карт на территории страны
71	1135	Поступление денежных средств одному и тому же лицу резиденту РК от нескольких нерезидентов, в том числе из-за рубежа
72	1136	Операции по переводу денежных средств с иностранных банковских карт нерезидентов на банковские карты резидентов страны
73	1137	Срок действия договора аренды индивидуального сейфа (банковской ячейки) на срок более 12 месяцев, досрочное расторжение договора (банковской ячейки) публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников, должностного лица; лица, уполномоченного на выполнение государственных функций; лица, приравненного к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций
74	7040	Выпуск (перевыпуск) более 10 платежных карт, либо открытые более 10 электронных кошельков электронных денег физическим лицом, не достигшим возраста 21 года, в течение 3 месяцев
75	7041	Систематические зачисления электронных денег лицом в адрес биржи цифровых активов, не осуществляющей деятельность на территории Международного финансового центра «Астана» либо получение фиатных средств со счетов криптобирж на счета физических лиц (продажа криптовалюты), с вероятностью, связи с легализацией преступного дохода от незаконного оборота наркотиков
76	7042	Систематическое проведение операции по зачислению аналогичных сумм на счета платежных карт и списание со счета платежных карт физического лица за короткий промежуток времени в результате сложения превышает пороговую сумму (подпункт 3) пункта 1 статьи 4 Закона), при отсутствии платежей в пользу юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, а также деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей, отсутствие исчислений по индивидуальному подоходному налогу) при этом у субъекта финансового мониторинга возникают основания полагать, что данная операция связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, реализуемых через интернет-магазин в соответствии с типологией (с обязательным заполнением дополнительной информации реквизита 3.14 формы ФМ-1)
4. При предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, услуг пенсионных фондов		
77	1099	Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется владелец и/или бенефициарный собственник этих ценных бумаг (финансовых инструментов)
78	1074	Операции/ сделки по покупке и продаже ценных бумаг (финансовых инструментов), заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен на данные бумаги (финансовые инструменты). В случае отсутствия рыночных цен – отклонение от цены последней сделки купли-продажи данной ценной бумаги (финансового инструмента) или от номинальной стоимости ценной бумаги (финансового инструмента), за исключением номинальной стоимости акций
79	1075	Разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг (финансовых инструментов) (10% и более от количества размещенных), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (финансовых инструментов), при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом
80	7037	Открытие индивидуального пенсионного счета с последующим перечислением на него значительных сумм в виде добровольных пенсионных взносов на имя иностранца либо лица без гражданства, либо лица, достигшего к моменту заключения договора предельного возраста или приблизившегося к нему
81	1076	Систематическое осуществление финансовых операций по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
82	1102	Совершение клиентом систематических операций на крупную сумму с неликвидными ценными бумагами
5. При предоставлении услуг в сфере страхования и осуществлении операций по социальному медицинскому страхованию		
83	1077	Многократное внесение изменений в договор страхования жизни (со сроком действия до пяти лет) в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
84	7026	Досрочное расторжение клиентом договора добровольного страхования на крупную сумму спустя небольшой промежуток времени после его заключения с возвратом страховой премии, в том числе в пользу третьих лиц
85	1078	Изменение размера страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по заключенному договору накопительного страхования, при которых сумма уплачиваемых страховых премий очевидно превышает платежеспособность страхователя
86	1098	Исключить
87	1110	Перечисление денежных средств по оказанию медицинских услуг организациями, предоставляющими услуги по социальному медицинскому страхованию, в случае наличия подозрений, что такие операции направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
6. При предоставлении нотариальных услуг и осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества		
88	1079	Заключение договора финансовой аренды (лизинга) по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора (нотариусы)

89	1080	Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
90	1081	Явное несоответствие договорной и рыночной стоимости предмета сделки
91	9014	Совершение сделки с недвижимым имуществом, в том числе и за рубежом, по цене, имеющей существенное отклонение от рыночной стоимости
92	1092	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости, в том числе и за рубежом, в течение календарного года
93	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
94	1192	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
7. При оказании услуг в сфере игорного бизнеса		
95	1082	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, если имеются подозрения или информация о том, что клиент является должностным лицом; лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций; лицом, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, публичным должностным лицом, входящим в перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, их супругов и близких родственников
96	1083	Получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры, пари, если имеется подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари, а также между участниками азартной игры, пари
97	1114	Разовое или неоднократное пополнение и/или вывод с логина (аккаунта) букмекерской конторы денежных средств (электронных денег), в крупном размере, без фактического осуществления ставок или пари
98	1115	Операции по регистрации участником более одного логина (аккаунта) на сайте букмекерской конторы на поддельные или чужие паспортные данные, с нескольких электронных почтовых ящиков, с нескольких абонентских номеров
99	1116	Операции, при совершении которых участником пари или иными лицами использовано одно устройство, посредством которого осуществлен вход в несколько игровых логинов (аккаунтов)
8. При осуществлении деятельности микрофинансовых организаций, кредитных товариществ и оказании услуг лизинга		
100	1038	Досрочное погашение основного долга по договору лизинга клиентом, ранее допустившим просрочку исполнения обязательств, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования долга
101	1084	Досрочное расторжение договора лизинга либо выкуп предмета лизинга ранее одного года со дня его передачи во временное владение и пользование лизингополучателю без основания
102	1085	Оплата лизинговых платежей три и более раз осуществляется другим физическим или юридическим лицом, не являющимся участником лизинговой сделки (гарантом, залогодателем), аффилированным лицом, лицом, указанным в письменном уведомлении лизингополучателя, направленном лизингодателю согласно условиям договора лизинга
103	1105	Операции по заключению договоров лизинга на покупку сельскохозяйственной техники в виде субсидий, в случае, если имеются подозрения о том, что действия клиента связаны с хищением государственного имущества, в том числе бюджетных средств
104	1106	Операции по заключению договоров лизинга с аффилированными лицами, в случае, если имеются основания полагать, что действия клиента связаны с хищением имущества, в том числе бюджетных средств
105	1140	Досрочное погашение кредита клиентом, если имеющаяся информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности
106	1141	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
9. При осуществлении деятельности ломбардов		
107	1086	Сдача под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм или с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
108	1087	Сдача под залог в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества, в том числе и по доверенности, без последующего выкупа
109	1088	Систематическая сдача одним и тем же лицом под залог ювелирных изделий или других ценностей без последующего выкупа
110	1117	Систематическое обращение в ломбард лицом, состоящим в списке неоднократно привлеченных к уголовной ответственности за имущественные преступления лиц, а также наркозависимых лиц
111	8016	Систематическая сдача под залог ювелирных изделий/ценностей и иных предметов быта без последующего выкупа лицом, имеющего внешние признаки религиозности
112	8110	Обращение лиц, состоящих в Перечне публичных должностных лиц, их супруг(супругов) или их близких родственников
113	8111	Проведение операции (сделки) клиентом под руководством третьего лица и/или лиц, присутствующих при операции
114	8112	Не соответствующий внешний вид клиента размеру располагающей суммы
115	8113	Обращение супруги лица, состоящего в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма
10. При осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них		
116	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
117	1090	Продажа или покупка драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен
118	1091	Отсутствие пробирного клейма, а также оттиска именника, экспертного заключения, акта государственного контроля, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», при приобретении драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них лицом, осуществляющим розничную реализацию ювелирных изделий, у лиц, осуществляющих их производство или ввоз на территорию Республики Казахстан

119	1190	Перечисление денежных средств за скупленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них, на счета третьих лиц
120	1191	Однократная сдача в скупку физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в количестве 10 и более единиц
11. При осуществлении деятельности платежных организаций		
121	1094	Систематическое проведение операций с деньгами и (или) иным имуществом, в отношении которых характер, частота, сумма операции, сведения о плательщике (получателе) и иные сведения дают основания полагать, что она может быть связана с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров
12. При осуществлении операций с цифровыми активами на территории Международного финансового центра «Астана»		
122	1119	Совершение операций с адресами цифровых активов или банковскими картами, связанными с известными аферами мошенничества, вымогательством или применением программ-вымогателей, с маркетплейсами даркнета и другими незаконными веб-сайтами, с адресами, находящимися под санкциями
123	1120	Клиент часто меняет свои идентификационные данные, включая адреса электронной почты, IP-адреса и финансовую информацию, либо осуществляет вход в систему предоставления услуг цифровых активов с разных IP-адресов, либо клиент неоднократно проводит операции с определённым кругом физических лиц, получая при этом значительную прибыль или убытки (что может свидетельствовать о завладении данными чужого счета и на попытку снятия остатка средств посредством торговли или о применении схемы отмывания доходов для сокрытия потоков средств)
124	1121	Исключить
125	1122	Операции по внесению крупного первоначального депозита при установлении новых отношений с лицами, осуществляющими деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА), сумма которого не соответствует профилю клиента и/или вывод активов без дополнительных операций, либо в кратчайшие сроки после их появления на счете
126	1123	Неоднократные транзакции (или сделки) клиента с несколькими видами цифровых активов или транзакции с криптокошельками, совершаемые из разных юрисдикций при отсутствии экономического смысла в проведении сделок, в том числе с применением механизмов повышенной анонимности, использованием способов сокрытия имен, специальных шифровальных программ, не задокументированных устройств, намеренного (искусственного) изменения IP-адресов из разных стран, других приемов
127	1124	Открытие нескольких счетов под разными именами с целью обхода ограничений, установленные лицами, осуществляющие деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество (ПУВА) на торговлю и снятие средств, в том числе с ненадежных IP-адресов в странах или территориях, находящихся под санкциями или подозрительных IP-адресов
128	1125	Средства клиента получены с биржи цифровых активов либо направляются в работу на биржу цифровых активов, которая, по данным СФМ, не зарегистрирована и/или не имеет соответствующей лицензии
129	1126	Клиент использует биржу цифровых активов или зарубежный сервис перевода денег или ценностей (MVTS), который по информации СФМ находится в государстве (на территории), не выполняющей рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
130	1128	Транзакции, вовлекающие несколько цифровых активов, или, с несколькими счетами, либо в разных юрисдикциях по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям, либо не свойственные профилю клиента
131	1160	Операции с цифровыми активами, существенную долю в которых составляют транзакции, связанные с сервисами онлайн - гэмблинга либо операции, связанные с миксерами (включая встроенные в кошельки) либо связанные с адресами цифровых активов, на которых, как было установлено ранее, находились украденные средства, или с адресами, привязанными к держателям украденных средств
132	1161	Клиент в ходе процедуры принятия на обслуживание представил поддельные документы или поддельные фотографии и/или удостоверения личности
133	1162	Совершение операций с адресами цифровых активов, имеющими связь с незаконной деятельностью (финансированием терроризма, торговлей людьми, незаконной торговлей оружием и боеприпасами)
13. При осуществлении операций на товарных биржах		
134	1129	Операции по покупке/продаже биржевого/нестандартизированного товара при значительном отклонении от рыночной цены
135	1144	Операции с участием только двух участников торгов, где один всегда выигрывает
136	1145	Совершение клиентом либо по его указанию сделок, в результате которых один бенефициарный собственник покупателя и/или продавца
137	1146	Сделки по товарам и/или услугам на торги, не имеющие экономического смысла и/или видимой законности
138	1147	Осуществление разовой сделки клиентом на крупную сумму, деятельность которого не может предполагать такой оборот денег
139	1148	Операции по покупке/продаже биржевого/нестандартизированного товара при отклонении от рыночной цены на плюс/минус 30 процентов
14. При осуществлении услуг адвоката, юридического консультанта, независимого специалиста по юридическим вопросам		
140	1127	Операции, выявленные в ходе предоставления юридических консультативных и адвокатских услуг и направленные на получение максимальной выгоды на оптимизацию налоговых выплат, преднамеренное банкротство с минимальными финансовыми потерями для собственников бизнеса, при этом предусматриваются нарушения законодательства
141	1130	Клиент адвоката, юридического консультанта, независимого специалиста по юридическим вопросам совершает операцию по: 1) купле-продаже недвижимости; 2) управлению деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; 3) управлению банковскими счетами или счетами ценных бумаг; 4) аккумулированию средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией; 5) созданию, купле-продаже, функционирования юридического лица или управления им, при этом данная операция имеет признаки отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
142	1137	Внесение физическим лицом, руководителем или учредителем нескольких иных юридических лиц денежных средств или иного имущества в наличной форме в уставный капитал

14. При осуществлении аудиторских и бухгалтерских услуг		
143	4001	Операции, направленные на уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных средств и иного имущества, выписку фиктивных счетов-фактур, подделку документов, выявленные в ходе предоставления консалтинговых услуг (в части ведения бухгалтерского и налогового учетов)
144	4002	Операция, направленная на выведение средств в наличный денежный оборот
145	4003	Неоднократное выставление счетов на оплату на одни и те же товары и услуги

*уточнение отсутствует в соответствии с пунктом 29 Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20160).

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Салтанат Маманова,
главный специалист отдела по праворазъяснительной работе и оказанию юридических услуг населению Департамента юстиции Костанайской области

ПРАВО НА ОБЯЗАТЕЛЬНУЮ ДОЛЮ В НАСЛЕДСТВЕ

Аннотация. В данной статье определены понятия, правовые основания на обязательную долю в наследстве, практическое применение действующих нормативных правовых актов.

Право на обязательную долю в наследстве вытекает из природы самого понятия завещание. В соответствии с частью 1, 2 статьи 1046 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – Гражданский кодекс) завещанием признается волеизъявление гражданина по распоряжению принадлежащим ему имуществом на случай смерти. Гражданин может завещать все свое имущество или часть его одному либо нескольким лицам, как входящим, так и не входящим в круг наследников по закону, а также юридическим лицам и государству[1].

Действующим Гражданским кодексом установлено, что некоторые категории наследников наследуют независимо от содержания завещания не менее половины доли, которая причиталась бы каждому из них при наследовании по закону (обязательная доля).

Обязательная доля в наследстве – это часть наследственного имущества, которая переходит к определенным наследникам независимо от содержания завещания.

То есть, даже если наследодатель лишил завещанием наследства таких наследников, то они все равно наследуют обязательную долю.

Согласно требованиям статьи 1069 Гражданского кодекса претендовать на обязательную долю могут несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, а также его нетрудоспособные супруг и родители, которые наследуют независимо от содержания завещания.

Гражданский кодекс не дает конкретного понятия несовершеннолетнего, однако Закон Республики Казахстан «О правах ребенка в Республике Казахстан» определяет несовершеннолетнего как ребенка, не достигшего восемнадцатилетнего возраста (совершеннолетия)[2].

Несовершеннолетние дети наследодателя при всех обстоятельствах имеют право на обязательную долю в наследстве независимо оттого, учатся ли они или работают, а также в случаях, когда до достижения совершеннолетия они вступили в зарегистрированный брак либо в отношении них имела место эмансипация.

Если, к примеру, наследодателем при жизни было составлено завещание в пользу лица, не являющегося родственником умершего, но на момент смерти у него имелся несовершеннолетний ребенок, то последний, независимо от содержания завещания, вправе рассчитывать на 50% всей наследственной массы, поскольку при наследовании по закону он мог бы рассчитывать на получение всего имущества.

Здесь хотелось бы уточнить, что из содержания статьи 22-1 Гражданского кодекса следует, что несовершеннолетний, достигший шестнадцати лет, может быть объявлен полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия его законных представителей занимается предпринимательской деятельностью.

Эмансипированный несовершеннолетний обладает гражданскими правами и несет обязанности (в том числе по обязательствам, возникшим вследствие причинения им

[1] *Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409.*
[2] *Закон Республики Казахстан «О правах ребенка» от 8 августа 2002 года № 345.*

вреда), за исключением тех прав и обязанностей, для приобретения которых законодательными актами Республики Казахстан установлен возрастной ценз.

Таким образом, эмансипированного несовершеннолетнего не могут лишить права на обязательную долю в наследстве в связи с тем, что это право является исключением, где определен возрастной ценз, он является ребенком, не достигшим восемнадцатилетнего возраста.

Также в данном случае есть один интересный момент, а именно: согласно части 2 статьи 1060 Гражданского кодекса усыновленные и их потомство не наследуют по закону после смерти кровных родителей усыновленного, других его кровных родственников[3].

Родители усыновленного и другие его кровные родственники не наследуют по закону после смерти усыновленного и его потомства.

Однако часть 4 статьи 77 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» гласит: ребенок, в отношении которого родители лишены родительских прав, сохраняет право собственности на жилище или право пользования жилищем, а также имущественные права, основанные на факте родства с родителями и другими родственниками, в том числе право на получение наследства[4].

Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан «О некоторых вопросах применения судами законодательства о наследовании» (далее – Постановление) в пункте 21 определяет, что при наследовании по завещанию несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, в том числе усыновленные, нетрудоспособные супруг, родители (усыновители) умершего, независимо от содержания завещания, наследуют не менее половины доли, которая причиталась бы каждому из них при наследовании по закону (обязательная доля)[5].

На день открытия наследства указанные лица должны быть несовершеннолетними либо нетрудоспособными. При этом закон не связывает возникновение права на обязательную долю в наследстве этих лиц с нахождением их на иждивении наследодателя, с совместным проживанием и ведением с наследодателем общего хозяйства[6].

Таким образом, усыновленные не наследуют по закону после смерти кровных родителей, но имеют право на обязательную долю в наследстве по завещанию.

Понятие нетрудоспособности применительно к наследственным правоотношениям встречается в отдельных нормативных правовых актах к конкретной ситуации.

Например, в вопросах наследования данное понятие указано в Постановлении.

Из пункта 15 Постановления следует, что применительно к статьям 1068 и 1069 Гражданского кодекса к нетрудоспособным лицам следует относить: лиц, не достигших восемнадцати лет, лиц, достигших пенсионного возраста, установленного законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении; инвалидов 1, 2, 3 группы; лиц, достигших восемнадцати лет и старше, обучающихся в учебных заведениях по очной форме обучения до окончания учебы, но не старше двадцати трех лет.

При определении круга наследников, имеющих право на получение обязательной доли в наследстве, а также правил ее исчисления необходимо учитывать ряд положений.

Право на обязательную долю не может быть поставлено в зависимость от согласия других наследников на ее получение, так как Гражданский кодекс не предусматривает необходимости их согласия.

Наследники второй и последующих очередей, а также наследники по праву представления, родители которых умерли до открытия наследства, не имеют права на обязательную долю в наследстве, за исключением случаев, когда эти лица находились на иждивении умершего.

В соответствии с пунктом 21 Постановления, если наследник, имеющий право на обязательную долю в наследстве, умер, не получив свидетельство о праве на наследство,

[3] *Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409.*

[4] *Кодекс Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» от 26 декабря 2011 года № 518-IV.*

[5] *Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 29 июня 2009 года № 5 «О некоторых вопросах применения судами законодательства о наследовании».*

[6] *Настольная книга нотариуса. Учебно-методическое пособие. 2-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во «ВолтерсКлувер», 2004. – Б.М. Гонгало, Т.И. Зайцева, П.В. Крашенинников, Е.Ю. Юшкова, В.В. Ярков. – стр. 332.*

[7] *Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 29 июня 2009 года № 5 «О некоторых вопросах применения судами законодательства о наследовании».*

то обязательная доля такого наследника переходит к наследникам по завещанию.

Право на обязательную долю связано с личностью наследника, поэтому в случае смерти такого наследника право требования выделения обязательной доли в порядке наследственной трансмиссии не может перейти к его наследникам.

Также вследствие личного характера права на обязательную долю отказ от нее в пользу других наследников по закону или по завещанию не допускается, и обязательная доля переходит к наследникам по завещанию.

Круг лиц, имеющих право на обязательную долю в наследстве и на долю в общем имуществе супругов, устанавливается на основании:

1) письменного заявления наследника (наследников) по завещанию;

2) письменного заявления лица, имеющего право на обязательную долю в наследстве;

3) письменного заявления пережившего супруга о выдаче свидетельства о праве собственности на долю в общем имуществе супругов, нажитого во время брака;

4) документы, подтверждающие факт родственных и/или брачных отношений[8].

При исчислении размера обязательной доли стоимость предметов домашней обстановки и обихода учитывается для всех, вне зависимости оттого, проживал кто-либо из наследников совместно с наследодателем или нет.

Наследник, имеющий право на обязательную долю, не наследует сверх доли предметы обычной домашней обстановки и обихода даже в том случае, если он проживал совместно с наследодателем. Наследуемые им предметы обычной домашней обстановки и обихода засчитываются в размер обязательной доли.

При определении размера обязательной доли в наследстве следует принимать во внимание всех наследников по закону, которые были бы призваны к наследованию (в том числе наследников по праву представления на долю их родителей, которые являлись бы наследниками по закону, но умерли до дня открытия наследства), и исходить из стоимости всего наследственного имущества (как завещанной, так и не завещанной части), включая предметы обычной домашней обстановки и обихода[9].

Поэтому при определении размера выделяемой наследнику обязательной доли в наследстве необходимо учитывать стоимость имущества, полученного им в порядке наследования по закону (или по другому завещанию этого же наследодателя), в том числе и стоимость имущества, состоящего из предметов обычной домашней обстановки и обихода.

Также, при определении размера обязательной доли нотариусом учитываются как все наследственное имущество (при определенных ситуациях его стоимость), так и все наследники по закону, которые могли бы наследовать на день открытия наследства, если бы порядок наследования не был изменен завещанием[10].

Однако на практике нотариус, как правило, выделяет обязательную долю лишь из известного ему завещанного имущества.

Такой упрощенный расчет объясняется тем, что большинство свидетельств о праве на наследство выдаются не на все имущество наследодателя, а только на часть его (в частности на имущество, имеющее документальное подтверждение, например, автомобиль или жилой дом, денежные вклады, пенсионные накопления, акции и т.п.).

Поэтому нотариус обязан разъяснить наследникам по завещанию и наследникам на обязательную долю порядок расчета обязательной доли и в случае несогласия кого-либо из них с тем, что расчет производится не от всего, а от конкретного имущества, то либо рекомендовать провести оценку наследственного имущества с учетом имущества, состоящего из предметов обычной домашней обстановки и обихода, либо при несогласии одной из сторон рекомендовать обратиться в суд для определения обязательной доли.

Обязательная доля в наследстве определяется в размере не менее 1/2 от той, которая причиталась бы наследнику, имеющему право на нее, при наследовании по закону, и

---

[8] *Приказ Министра юстиции Республики Казахстан от 31 января 2012 года № 31 «Об утверждении Правил совершения нотариальных действий нотариусами».*

[9] *Методические рекомендации по определению обязательной доли в наследстве, подготовленные Республиканской нотариальной палатой, от 2016 г.*

[10] *Методические рекомендации по определению обязательной доли в наследстве, подготовленные Республиканской нотариальной палатой, от 2016 г.*

выделяется этому наследнику в случаях, когда он не указан в завещании либо ему завещана часть наследства менее обязательной доли[11].

Наследник, имеющий право на обязательную долю в наследстве, вправе отказаться от нее.

В случае отказа наследник, имеющий право на обязательную долю в наследстве, должен подать заявление нотариусу о том, что с содержанием завещания он ознакомлен, статья 1069 Гражданского кодекса, пункт 3 статьи 1074 Гражданского кодекса ему разъяснены и он отказывается от получения обязательной доли. Подлинность подписи наследника на заявлении должна быть засвидетельствована нотариусом.

Пунктом 21 Постановления установлено, что любые ограничения и обременения, установленные в завещании для наследника, имеющего право на обязательную долю в наследстве, действительны лишь в отношении той части переходящего к нему наследства, которая превышает обязательную долю.

Иными словами, законом установлен запрет на ограничения и обременения в отношении обязательной доли, они имеют юридическую силу лишь в отношении размера, превышающего обязательную долю имущества.

В соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 19 Закона Республики Казахстан «Об органах юстиции» в сфере организации и оказания юридической помощи органы юстиции осуществляют контроль за качеством юридической помощи, оказываемой физическим и юридическим лицам адвокатами, нотариусами, частными судебными исполнителями, юридическими консультантами[12].

В рамках реализации указанной функции в адрес Департамента юстиции Костанайской области (далее – Департамент юстиции) обратился адвокат с жалобой на действия нотариуса по наследственному делу.

Заявитель указал, что нотариус при выдаче свидетельства о праве на наследство по завещанию не выделил обязательную долю в наследстве.

В соответствии со статьями 31, 33 Закона Республики Казахстан «О нотариате» (далее – Закон), на основании акта о назначении проверки, зарегистрированного на основании жалобы адвоката, также подпункта 3) пункта 5 статьи 144 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан, сотрудниками Департамента юстиции была проведена внеплановая проверка законности совершения нотариальных действий, а именно оформления наследственных прав после смерти гражданина А. на соответствие требованиям действующего законодательства.

Из копий документов по наследственному делу следовало, что гражданин А. оставил завещание на имя гражданина Б. на все имущество, которое ко дню смерти окажется ему принадлежащим.

Так как нормами действующего законодательства четко определен круг имеющих право на обязательную долю в наследстве (*несовершеннолетние или нетрудоспособные дети наследодателя, а также его нетрудоспособные супруг и родители*), то лица, чьи интересы представлял адвокат, являлись несовершеннолетними, однако не детьми наследодателя, а племянниками.

По итогам проверки нарушения по выдаче свидетельства о праве на наследство по завещанию не были выявлены, так как у наследодателя на момент смерти не было детей, супруга, родителей, кто бы мог претендовать на обязательную долю в наследстве.

Из содержания пункта 22 Постановления следует, что если наследником получено свидетельство о праве на наследство по завещанию без выдела доли, причитающейся наследнику, имеющему право на обязательную долю, то такое свидетельство о праве на наследство может быть признано недействительным в части обязательной доли наследника по иску наследника, имеющего право на обязательную долю в наследстве[13].

---

[11] *Методические рекомендации по определению обязательной доли в наследстве, подготовленные Республиканской нотариальной палатой, от 2016 г.*

[12] *Закон Республики Казахстан «Об органах юстиции» от 18 марта 2002 года № 304.*

[13] *Закон Республики Казахстан «О нотариате» от 14 июля 1997 года № 155.*

Анель Бакирова,
студент-магистрант второго курса юриспруденции научно-педагогического направления АО «MNU» (KAZGUU)

ПРЕДЕЛЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НАСЛЕДНИКОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ НАСЛЕДОДАТЕЛЯ

Аннотация. В данной статье исследуются актуальность проблемы правового регулирования отношений кредиторов наследодателя и наследников в рамках исполнения договорных обязательств, возникающие в связи с существованием пробелов в действующем законодательстве, а также отсутствием единообразной судебной практики и толкованием норм закона правоприменителем.

С обретением независимости Республики Казахстан частное право начало стремительно развиваться, что не обошло и наследственное право. Нормы наследственного законодательства затрагивают аспекты жизни каждого гражданина, а порой и юридических лиц. Наследственное право берет свое начало еще с античных времен. Так, в римском праве отражено положение «*Hereditasnihilaliudest, quamsuccessioinuniversumjus, quoddefunctushabueril*» — «Наследование есть не что иное, как преемственность во всей совокупности прав, которые имел умерший»[1].

Гражданским кодексом Республики Казахстан определено, что наследство открывается в связи со смертью физического лица или объявления его умершим, на основании судебного решения[2].

Согласно пункту 1 статьи 1038 Гражданского кодекса Республики Казахстан наследование – это переход имущества умершего гражданина (наследодателя) к другому лицу (лицам) – наследнику (наследникам)[3].

В соответствии со статьей 1040 Гражданского кодекса Республики Казахстан в состав наследственной массы входит как принадлежащее движимое и недвижимое имущество наследодателю, так и права и обязанности, существование которых не прекращается в связи со смертью гражданина. В состав наследства не входят: права членства в организациях, являющихся юридическими лицами; право на возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью; права и обязанности, вытекающие из алиментных обязательств; права на пенсионные выплаты, пособия и другие личные неимущественные права, не связанные с имущественными, за исключением случаев, установленных законодательными актами[4].

Согласно положениям статьи 1081 Гражданского кодекса Республики Казахстан обязательства наследодателя переходят наследникам только при условии принятия им наследственного имущества. Под принятием необходимо понимать как юридическое, так и фактическое. Как показывает судебная практика, под фактическим принятием наследства понимается владение и управление имуществом. В случае, если «наследник» принимает меры по сохранению движимого или недви-

[1] *Римское право, Конспект лекций, Васильева Т.Г., Пашаева О.М. 2008. Retrievedfromhttp://5rik.ru/na5/31-231.phpby 29.11.2022*

[2] *Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409-I (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)*

[3] *Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409-I (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)*

[4] *Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409-I (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)*

жимого имущества и охране от посягательств или притязаний третьих лиц, несет издержки на содержание этого имущества, производит оплату по долгам наследодателя или принимает от третьих лиц причитающиеся наследодателю твердые денежные суммы, правоприменитель может признать, что наследственная масса фактически принята этим «наследником». При признании последнего на гражданина могут быть возложены обязанности по исполнению обязательств перед кредиторами наследодателя[5].

Гражданским кодексом Республики Казахстан также определено, а именно статьей 1081, право кредиторов наследодателя на предъявление требований, вытекающих из обязательств наследодателя к исполнителю завещания (доверительному управляющему наследством) или к наследникам, отвечающим как солидарные должники в пределах стоимости имущества, перешедшего к каждому наследнику[6].

Так действующим законодательством Республики Казахстан определено, что наследники отвечают по обязательствам наследодателя перед кредиторами в пределах унаследованного имущества, то есть *proviribushereditatis*. То же в своей публикации отмечает судья Верховного Суда Республики Казахстан Марина Боровик: «**Наследники не должны отдать больше, чем получили»**[7].

Большинство трудностей в рамках наследственного дела возникают при передаче обязательств наследодателя перед кредиторами наследникам. К наиболее распространенным обязательствам наследодателя относятся выплата задолженностей по кредитным договорам, займам, предварительные договоры купли-продажи движимого и/или недвижимого имущества. Нельзя исключать и необходимость погашения задолженности кроме суммы основного долга, так и проценты, пени и штрафы, которые могут быть начислены на момент смерти наследодателя.

Исследование исковых требований и решений судов Республики Казахстан указывают на то, что в случае смерти наследодателя, при разрешении споров, вытекающих из договоров банковского займа, отсутствует единообразие в судебной практике и применение норм действующего законодательства для урегулирования таковых правоотношений[8].

Г. Ф. Шершеневич в своем научном труде дал важное определение статусу долгов наследодателя: «Совокупность юридических отношений, в которые поставило себя лицо, со смертью его не прекращается, но переходит на новое лицо. Конечно, те отношения, которые обусловливались личными качествами, с исчезновением личности должны прекратиться сами собою. Это – отношения семейные, личные, даже некоторые имущественные, если права и обязанности, из них вытекающие, находились в тесной зависимости от личности, были неразрывно связаны с известным лицом, например, права и обязанности содержания, личные сервитуты, личные договоры. За исключением этих сравнительно немногочисленных отношений, все прочие сохраняют свою юридическую силу. Новое лицо заменяет прежнее и занимает в его юридических отношениях активное или пассивное положение, смотря по тому, какое место занимал умерший. Оно является субъектом прав собственности, сервитутов, залога, прав требования; на него падают обязанности по всем долгам умершего»[9].

Необходимо принять во внимание, что действующим законодательством не предусмотрена процедура расчета стоимости наследственного имущества, перешедшего наследникам, то есть нормами права не определен способ расчета стоимости посредством рыночной стоимости или стоимости его реализации (продажной стоимости)?

В случае, если правоприменитель определяет стоимость наследственного имущества рыночной стоимостью, не будет учитан тот факт, что с момента открытия наследственного дела стоимость имущества могла значи-

[5] *Черненко Л., «Какие Долги Передаются По Наследству», November 10, 2016), Retrievedfromhttps://www.zakon.kz/4828314-kakie-dolgi-peredaiutsia-po-nasledstvu.html?ysclid=lb1zweb5k3857968506by 29.11.2022*

[6] *Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409-I (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)*

[7] *М. Боровик, Л. Черненко. "Какие Долги Передаются По Наследству", November 10, 2016), Retrieved from https://www.zakon.kz/4828314-kakie-dolgi-peredaiutsia-po-nasledstvu.html?ysclid=lb1zweb5k3857968506by 29.11.2022*

[8] *Банк судебных актов Верховного Суда и местных судов https://www.sud.gov.kz/rus/court-acts – сайт Верховного Суда Республики Казахстан.*

[9] *Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. – М.: «СПАРК», 1995, 545 с.*

тельно упасть, например, в связи с инфляцией. Аналогичную проблему в своей научной статье «Банкротство наследственной массы» раскрывает и Е. Петров[10]. Автор ссылается на пункт 61 Постановления Пленума ВС РФ от 29 мая 2012 г. № 9, где определено, что: «Стоимость перешедшего к наследникам имущества, пределами которой ограничена их ответственность по долгам наследодателя, определяется его рыночной стоимостью на время открытия наследства вне зависимости от ее последующего изменения ко времени рассмотрения дела судом»[11].

Кроме того, не ясно определение рыночной стоимости относительного временного периода: рыночная стоимость наследственного имущества на момент приобретения наследодателем этого имущества, на момент открытия наследственного дела, на момент реализации имущества в пользу кредиторов наследодателя?

В качестве примера следует рассмотреть следующую ситуацию: наследодателем при жизни была приобретена кладовая за 1 000 000 тенге. К моменту смерти была установлена наследственная масса в виде кладовой и обязательства по договору займа в размере 900 000 тенге. На момент реализации недвижимого имущества было установлено, что кладовая на сегодняшний день упала в стоимости в связи с тем, что были выявлены ее недостатки, которые выражались в том, что из-за особенности месторасположения кладовой ее потолок регулярно протекал и сырел. Таким образом, продажная стоимость составляла 600 000 тенге, что значительно меньше обязательства перед кредитором. В случае, если правоприменитель определит процедуру определения стоимости унаследованного имущества по ее рыночной стоимости, происходит «банкротство» наследственной массы, соответственно, фактически наследник будет отвечать по долгам наследодателя своим имуществом.

Нельзя исключать тот факт, что, если правоприменитель оставит определение стоимости наследственного имущества по продажной стоимости, это повлечет за собой ряд последующих проблем. Например, недобросовестные наследники могут намеренно занижать стоимость унаследованного имущества.

Как показывает практика, в случаях, когда обязательства наследодателя перед кредиторами превышают стоимость наследственного имущества, правоприменитель возлагает исполнение обязательств на наследников в полном объеме несмотря на то, что происходит фактическое «банкротство» наследственной массы. **Таким образом, статья 1081 Гражданского кодекса Республики Казахстан не является достаточной в ее содержании для того, чтобы предоставить возможность правоприменителю определить процедуру оценки стоимости наследственной массы, то есть размываются пределы ответственности наследников по обязательствам наследодателя.**

В то же время необходимо обратить внимание на то, что наследник, вступая в наследство, принимает на себя все обязательства и вступает во все договорные отношения, в которых состоял наследодатель при жизни. Так, наследственная масса сливается с гражданско-правовыми отношениями самого наследника, которые были образованы до принятия им наследственного имущества. Соответственно наследник несет ответственность по обязательствам наследодателя, как за свои личные, поскольку эти обязательства теперь связаны одним субъектом. В следствие последнего, погашение долгов наследодателя не ограничивается стоимостью наследственного имущества, но и отныне распространяется на его собственные объекты как движимого, так и недвижимого имущества[12].

Возвращаясь к работе, Г. Ф. Шершеневич выделяет наличие проблематики слияния имущества двух разных субъектов – наследодателя и наследника: «принятое наследство, как совокупность имущественных отношений, сливается с имуществом самого наследника, как совокупность имущественных отношений, которыми он был связан до принятия наследства. Слитые в одно, два имущества образуют одну массу, на которую

[10] *Петров Е. «Банкротство Наследственной Массы» (zakon.ru), Retrievedfromhttps://zakon.ru/blog/2019/03/21/bankrotstvo_nasledstvennoj_massy?ysclid=lb2ivdfvug969879784by 20.12.2022*

[11] *Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29 мая 2012 г. № 9 «О судебной практике по делам о наследовании» (с изменениями и дополнениями), Retrievedfromhttps: //www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_130453/?ysclid=lbau2tlbtl627116947by 05.12.2022*

[12] *К вопросу о наследовании долгов (Акатов И.Е., магистр юридических наук, директор ТОО «Юридическая компания «АЙ»), 2016, Retrievedfromhttps://www.zakon.kz/4771450-k-voprosu-o-nasledovanii-dolgov-akatov.html?ysclid=lb2fwzubl5164945764by 29.11.2022*

могут обратить свое взыскание кредиторы как наследодателя, так и наследника»[13].

Аналогичное утверждение выдвигает также И. Б. Новицкий: «*Beneficiuminventarii* имело практическое значение в тех случаях, когда в наследственном имуществе много долгов и для наследника возникала опасность, что его собственное имущество в значительной мере пойдет на удовлетворение кредиторов наследодателя. … Принятие наследства приводило к слиянию обеих имущественных масс — наследника и наследодателя: как кредиторы наследника, так и кредиторы наследодателя (а также легатарии) могли искать удовлетворение из всего объединенного имущества. При большой задолженности наследника кредиторы наследодателя рисковали не получить удовлетворения из-за этой конкуренции кредиторов наследника (причем этот факт не мог быть ими учтен, когда они оказывали кредит наследодателю)»[14].

Для надлежащей оценки правового регулирования необходимо рассмотреть правовую ответственность наследников по долгам наследодателя в странах дальнего зарубежья, поскольку ранее уже были отмечены научные работы и судебная практика ближайшего государства в лице Российской Федерации, которое будучи постсоветской страной имеет схожую нормотворческую базу. Федеративная Республика Германия в своем гражданском уложении, а именно в статье 1967, определяет, что наследник отвечает по обязательствам наследства, в том числе к наследственным долгам, помимо долгов наследодателя, относятся обязательства наследника как такового, в частности обязательства, вытекающие из обязательных долей, завещательных отказов и возложений[15].

Швейцарское гражданское уложение также предусматривает переход прав и обязательств наследодателя наследникам. Однако статьей 596 предусмотрено, что наследники могут подать заявление на ликвидацию наследственного имущества и по ее истечении получить лишь остаток наследственной массы.

Французское законодательство будучи участником романо-германской правовой системы также определяет, что наследники солидарно отвечают по обязательствам наследодателя перед кредиторами. Однако согласно статье 878 Французского Гражданского кодекса кредиторы могут требовать во всех случаях и вопреки всяким кредиторам отделения имущества наследодателя от имущества наследника. Такая норма обосновывается обеспечением защиты имущественных прав кредиторов наследника.

Закон Китайской Народной Демократической Республики о наследовании, в свою очередь, налагает на наследников обязательства по выплате налоговых задолженностей в обязательном порядке, вне зависимости от принятия или отказа от наследства.

Методологической основой исследования являются исторический, анализ и синтез, аналогия, сравнительно-правовой, статистический и социологический методы. Кроме того, в исследовании применялись как отдельные из перечисленных методов, так и их сочетание.

На основании вышеизложенного важно понимать необходимость свободной и беспрепятственной процедуры наследования, в том числе обязательств перед кредиторами, так как эффективность гражданского оборота, затрагивающего вещные права и обязательства, имеет прямое влияние на экономическую составляющую государства. Пробелы в действующем законодательстве Республики Казахстан говорят о неустойчивой правовой защите прав и интересов наследников и кредиторов.

В случае если разработать наиболее благоприятный механизм определения стоимости унаследованного имущества, с учетом вышеуказанных рисков, возможно будут удовлетворены требования кредиторов и права наследников, то есть последние перестанут отвечать де факто личным имуществом по долгам наследодателя.

Таким образом, вытекают следующие выводы: 1) ст. 1081 ГК РК не может обеспечить надлежащую правовую защиту наследникам и кредиторам наследодателя; 2) внедрение оптимального механизма определения стоимости наследственного имущества решит проблему «пределов» ответственности по обязательствам наследодателя.

---

[13] *Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. – М.: «СПАРК», 1995, 545 с.*
[14] *Новицкий И.Б. Римское право. – Изд. 7-е стереотипное. – М., 310 с. 2002*
[15] *Гражданское уложение Германии (ГГУ) Burgerliches Gesetzbuch Deutschlands mit Einfuhrungsgesetz (1900)*

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ

Ольга Запрягаева,
нотариус города Москвы

ПРИМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ВИДЕОФИКСАЦИИ В НОТАРИАЛЬНОЙ ПРАКТИКЕ

Статья опубликована в научно-практическом журнале
Федеральной нотариальной палаты
«Нотариальный вестникъ»
№7, 2023 год.

Аннотация. В статье анализируется практика использования средств видеофиксации нотариусами. Автор приводит примеры положительного применения, как именно правильно и безопасно использовать средства видеофиксации, а также рассказывает о пользе видеофиксации при защите прав граждан в судебном процессе.

Федеральной нотариальной палатой был утвержден Порядок использования нотариусами средств видеофиксации и хранения материалов видеофиксации, который 23 марта 2020 года получил новую редакцию. Вследствие закрепленных норм нотариусы могут использовать камеры при совершении нотариальных действий, что, как представляется, значительно повышает силу нотариального акта. Однако за период правоприменения сложились разные мнения по поводу уместности использования средств видеофиксации в свете сохранения тайны нотариального действия. Вызывает вопросы и то, может ли видеозапись использоваться против нотариусов, как нотариусу вести себя, если заявитель отказывается от применения средств видеофиксации, как хранить материалы видеофиксации, какие расходы несет нотариус при обеспечении сохранности видеоматериалов, как влияет на профессиональное достоинство нотариуса использование камер, и многое другое.

Согласно пункту 5.1 статьи 1125 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) при удостоверении совместного завещания супругов нотариус обязан осуществлять видеофиксацию процедуры совершения совместного завещания супругов, если супруги не заявили возражение против этого. Нотариус обязан осуществлять видеофиксацию процедуры заключения наследственного договора, если стороны не заявили возражение против этого (п. 7 ст. 1140.1 ГК РФ). Представляется, что законодатель не просто так предусмотрел обязательное использование средств видеофиксации при совершении указанных нотариальных действий, так как институт наследования наиболее подвержен судебным спорам вследствие оспаривания воли и способности наследодателей отдавать отчет в своих действиях. Использование процедуры видеофиксации защищает нотариусов и наследников при оспаривании завещаний или наследственного договора, подтверждая, что в момент совершения указанных действий наследодатель полностью отдавал

отчет в своих действиях, его воля правильно и верно изложена в нотариальном акте.

Кроме того, возникают споры относительно законности использования нотариусами средств видеофиксации при совершении других нотариальных действий. Многие граждане и представители юридических лиц при обращении к нотариусу не всегда благосклонно относятся к использованию камер, ссылаясь на то, что должно быть получено их согласие на видеосъемку.

Однако при должном разъяснении норм законодательства становится очевидно, что проведение видеозаписи в помещении нотариальной конторы или совершение нотариальных действий с использованием средств видеофиксации не только не противоречит законодательству, но может благоприятно отразиться на всей юридическо-правовой практике. В числе таких нормативных актов следует отметить не только положения ГК РФ и Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, но и Федеральный закон от 27.07.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Закон Российской Федерации от 11.03.1992 №2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации», письмо Федеральной нотариальной палаты от 2.04.2013 №735/06-06 «О законности применения средств видеонаблюдения в нотариальных конторах», приказ Минюста России от 30.09.2020 «Об утверждении форм реестров регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств, удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах и порядка их оформления», разъяснения Роскомнадзора от 30.08.2013 «Разъяснения по вопросам отнесения фото-, видеоизображений, дактилоскопических данных и иной информации к биометрическим персональным данным и особенностей их обработки».

Указанные нормы позволяют нотариусам использовать средства видеофиксации как в помещении нотариальной конторы, так и при совершении нотариальных действий вне помещения нотариальной конторы, но не следует забывать, что при любом использовании видеосредств нужно уведомить, а в каких-то случаях получить согласие на проведение видеозаписи от участников.

Лица, обратившиеся к нотариусу для совершения нотариального действия, должны быть уведомлены о видеофиксации в устной форме или путем размещения текстовой и/или графической информации, находящейся в зонах видимости граждан. Так, например, в помещении нотариальной конторы следует разместить информационную надпись о том, что ведется видеонаблюдение. В случае совершения нотариального действия с использованием средств видеофиксации и приобщения в последующем указанной записи к материалам нотариального действия следует получить устное согласие, зафиксированное при проведении непосредственной съемки.

Тем, кто использует видеофиксацию в виде фотозаписи, следует отображать полученное согласие в самом тексте документа либо оформлять отдельным документом (например, согласием), который также подлежит хранению в делах нотариуса. Фото менее эффективно при судебном разбирательстве, ведь оно подтверждает всего лишь факт обращения гражданина к нотариусу, но зачастую оспаривается не факт обращения, а сам процесс совершения нотариального действия. В самом начале процедуры видеосъемки в обязательном порядке на камеру заявитель полностью представляется и выражает свое согласие на проведение видеозаписи. Это полностью исключает любые сомнения в законности проведения видеозаписи, соответственно, указанная запись может быть представлена в суд как доказательство, полученное в полном соответствии с законодательством. Следует обратить внимание, что доказа-

тельства, полученные с нарушением законодательства Российской Федерации, не могут быть использованы в суде. Именно поэтому следует очень внимательно подходить к самой процедуре проведения видеозаписи.

Так, при обращении в нотариальную контору на приеме у сотрудника нотариальной конторы с целью свидетельствования подлинности подписи на заявлении в ИФНС представитель юридического лица представил ненадлежащим образом оформленные документы. После замечаний сотрудника нотариальной конторы он удалился для их исправления и буквально через пять минут вернулся с заново подписанными документами, несмотря на то, что они исходили совершенно от другого лица (например, решение единственного участника). На вопрос сотрудника конторы «Как вам так быстро удалось переподписать документы и привести их в соответствие?» обратившийся к нотариусу гражданин ответил, что участник только что приехал, подписал и тут же уехал. Такое объяснение вызвало у нотариуса сомнения в подлинности документов, что вызвало агрессию у гражданина. В ответ на агрессию было озвучено, что в помещении нотариальной конторы ведется видеозапись, с разъяснениями о правовых последствиях. На этом конфликт был исчерпан.

Данный пример наглядно показывает, что наличие камер в помещении нотариальной конторы дисциплинирует граждан и защищает нотариусов в некоторых ситуациях.

Что касается вопросов относительно соблюдения тайны совершения нотариального действия, то тут не может быть каких-либо сомнений: это требование обеспечивается статьей 5 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате.

Вместе с тем следует разграничивать совершение нотариальных действий с использованием средств видеофиксации и простое ведение видеосъемки в помещении нотариальной конторы.

Как правило, ведение общей съемки направлено на безопасность нотариуса и дисциплину граждан, данные записи используются в случае необходимости подтверждения факта обращения граждан и факта совершения нотариального действия.

Что касается совершения нотариального действия с использованием средств видеофиксации, то тут уже более скрупулезный подход. Видеозапись ведется через отдельную переносную камеру (например, экшн-камеру Xiaomi YI 4K, но есть и аналоги).

При начале съемки необходимо получить устное согласие обратившегося лица, далее вся процедура оформления документов снимается на камеру. Проект сделки готовится заранее, а при проведении съемки обсуждаются его условия, стороны читают текст сделки, нотариус зачитывает его вслух, после чего договор подписывается и передается сторонам. В тексте удостоверительной надписи в соответствии с ранее указанным приказом Минюста России от 30.09.2020 №226 делается соответствующая надпись, что при совершении нотариального действия использовались средства видеофиксации.

При удостоверении завещаний вся процедура оформления фиксируется на камеру, в том числе разговор с завещателем: он рассказывает, почему именно решил составить завещание, что его побудило составить именно на этого наследника, а не на другого, разъясняются положения статьи 1149 ГК РФ о том, что он может отменить завещание, а также о том, что запись, которая ведется, хранится в делах нотариуса, подшитая к экземпляру завещания, и может быть представлена только в суд в случае оспаривания завещания. После составления проекта завещатель сам читает завещание, нотариус также зачитывает его вслух, завещатель подписывает его, после удостоверения оно передается лично в руки завещателю. И только после этого камера выключается.

Судебная практика такова, что многие завещания оспариваются именно по причине несоблюдения процесса оформления завещания. В судебной практике встречаются дела, где пытались оспорить завещание по причине невручения документа лично в руки завещателю, а вручения его наследнику экземпляра завещания, – именно поэтому следует фиксировать, что завещание было передано лично в руки завещателю. Может быть оспорено завещание и по причине возможности самостоятельного подписания завещателем, но подписания рукоприкладчиком. Поэтому следует также очень внимательно подходить к вопросу, может ли сам завещатель подписать завещание.

Суды принимают видеоматериалы с совершенным нотариальным действием, это помогает не только в самом процессе судебного разбирательства, но и при назначении судебной экспертизы.

Ведь судебные эксперты основываются на материалах дела, свидетельских показаниях и иных письменных доказательствах, а что может быть лучше, чем предоставленная видеозапись, подтверждающая все факты?

Отдельное внимание следует уделить вопросу хранения видеоматериалов: правила зафиксированы в утвержденном Федеральной нотариальной палатой Порядке использования нотариусами средств видеофиксации и хранения материалов видеофиксации. Можно использовать следующие способы хранения видеоматериалов.

Запись копируется на съемный носитель (например, USB-карту), который запаивается в пленку посредством вакууматора KITFORT и подшивается к экземпляру документа, хранящемуся в делах. Данная процедура позволяет сохранить USB-карту в пригодном состоянии достаточно долгое время, так как не будет поступления воздуха и носитель не подвергнется окислению. При формировании архива USB-карта также формируется в наряд вместе с документами, что позволит впоследствии при передаче архива передать и видеоматериалы.

Возможно также копировать запись на жесткий диск, что позволяет обеспечить доступ к ней в случае запроса из суда и произвести копирование на иной съемный носитель для представления в суд. Каждый нотариус может сам определять степень финансовых затрат на материалы видеофиксации и их хранение.

Библиографический список

1. Колганов И. В. Использование видеофиксации в нотариальной деятельности// Нотариальный вестник. 2017. №3.

2. Малыхина М.А. Использование средств видеофиксации в нотариальной практике Российской Федерации: новеллы законодательства // Актуальные проблемы современной науки. V Международная научно-практическая конференция: в 2 т. ЧОУ ВО «Ставропольский университет», г. Ставрополь. 2016.

3. Филинкова Н. В., Толстова И. А., Матвеев П. А., Викторов В.Ю. Оспаривание завещания как разновидность недобросовестного поведения наследников // Нотариус. 2021. № 4.

NOTARY

Қазақстан Республикасы
Астана қаласы
Сарайшық даңғылы,
38 үй, 5 кеңсе
тел.: 8 (7172) 50-88-26

Республика Казахстан
город Астана
проспект Сарайшык,
38 дом, 5 офис
тел.: 8 (7172) 50-88-26

Republic of Kazakhstan
Astana
Sarayshyk avenu,
38, office 5
tel.: 8 (7172) 50-88-26