

Финансовая академия Министерства финансов Республики Казахстан

Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре
Республики Казахстан

Карагандинский университет имени академика Е. А. Букетова

ОСОБЕННОСТИ НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ ПОД/ФТ ГОСУДАРСТВ ЕВРАЗИЙСКОГО РЕГИОНА

Том 1. Республика Казахстан

Учебное пособие

Нур-Султан — Москва — 2020

ОСОБЕННОСТИ НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ ПОД/ФТ ГОСУДАРСТВ ЕВРАЗИЙСКОГО РЕГИОНА

Том 1. Республика Казахстан

Учебное пособие

Под редакцией
доктора экономических наук Н.А. Коржовой

Издание выпущено при техническом содействии
Автономной некоммерческой организации «Международный
учебно-методический центр финансового мониторинга»
(сокращенное наименование – МУМЦФМ),
Российская Федерация

Нур-Султан — Москва — 2020

УДК 343. 301(4/5) (075.8)
ББК 67.408я73
О-75

Рецензенты:

Декан факультета «экономика и бизнес» Казахского университета экономики, финансов и международной торговли доктор экономических наук, ассоц. профессор Б.Т. Аймурзина

Доктор юридических наук, профессор Г.З. Кожаметов
Заместитель председателя Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан Г.А. Лесбеков

Эксперты:

Понаморенко В.Е. – доцент кафедры публичного права Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации, кандидат юридических наук, доцент

Ирлица С.М. – руководитель проекта Департамента науки и информационных технологий (ДНИТ) МУМЦФМ, кандидат технических наук, доцент

Сорокин К.Г. – советник ДНИТ МУМЦФМ, кандидат экономических наук

Джуматаев С.Б. – руководитель управления Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (КФМ МФ РК)

Махаи А.О. – главный эксперт управления КФМ МФ РК

О-75 Особенности национальных систем ПОД/ФТ государств Евразийского региона: учебное пособие / под ред. Н.А. Коржовой. – Нур-Султан: АО «Финансовая академия» Министерства финансов Республики Казахстан, Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, Карагандинский университет им. академика Е.А. Букетова; Москва: МУМЦФМ, 2020 Том 1.: Республика Казахстан. – 352 с.

ISBN 978-9965-39-359-4

Учебное пособие предназначено для студентов, магистрантов и аспирантов вузов Республики Казахстан и Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ), а также для работников сфер финансового мониторинга и разведки в целях обеспечения учебного процесса и совершенствования подготовки и переподготовки кадров для национальных антиотмывочных систем стран ЕАГ. Использование данного пособия в учебном процессе позволит получить знания в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в том числе специфики национальной антиотмывочной системы и антиотмывочного законодательства.

ISBN 978-9965-39-359-4

© АО «Финансовая академия» Министерства финансов
Республики Казахстан, <https://fin-academy.kz>

Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре
Республики Казахстан, <https://academy-gp.kz>

Карагандинский университет им. академика Е.А. Букетова, <https://ksu.kz>

Авторский коллектив:

Коржова Наталья Артемовна, президент АО «Финансовая академия» Министерства финансов Республики Казахстан (ФА), доктор экономических наук – общая редакция.

Карстина Светлана Геннадьевна, начальник управления послевузовского образования Карагандинского университета имени академика Е.А. Букетова (КарУ), профессор кафедры физики и нанотехнологий КарУ, доктор физико-математических наук, доцент – общая редакция разделов, подготовленных коллективом авторов КарУ; §§1.2.5, 1.2.6, 1.3.1, 1.3.2 (в соавторстве с Ареновой Л.К.).

Шайжанов Муханбет Калиевич, проректор ФА, кандидат экономических наук, доцент – общая редакция разделов, подготовленных коллективом авторов ФА;

Жамиева Роза Муслимовна, заведующая кафедрой уголовного процесса и криминалистики КарУ, кандидат юридических наук, доцент – §§2,4, 2.6, 2.7.

Жемпиисов Назарбек Шаруанович, заведующий кафедрой специальных юридических дисциплин 1-го института Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан (Академии), кандидат юридических наук, доцент – §§1.2.3, 1.2.4; 4.1; §4.4(в соавторстве с Нугмановым Р.Р.).

Нугманов Рустем Рахимжанович, заведующий кафедрой общих юридических дисциплин 1-го института Академии, кандидат юридических наук, доцент – §§4.2; 4.3; §4.4(в соавторстве с Жемпиисовым Н.Ш.).

Искакова Загира Дуйсембаевна, профессор кафедры ФА, доктор экономических наук, профессор – §§1.1,1.2.1, 1.2.2 (в соавторстве с Нурумовым А.А., доктором экономических наук, профессором; Ахметовой А.А., кандидатом экономических наук, доцентом), §§3.1.1, 3.1.2 (в соавторстве с Нурумовым А.А., Ибрагимовой А.А., магистром).

Казимова Динара Ашубасаровна, профессор кафедры прикладной математики и информатики КарУ, кандидат педагогических наук, доцент – §2.7 (в соавторстве с Жумагуловой С.К., Поповой Н.В.).

Комекбаева Лэйлэ Сыздыковна, профессор кафедры финансов КарУ, кандидат экономических наук, ассоциированный профессор – §5.2.4-5.2.6 (в соавторстве с Лисовой Н.А.).

Сапарова Гульнара Каримовна, профессор кафедры «Экономика и менеджмента» ФА, доктор экономических наук, профессор – §§ 3.1.3, 3.1.4 (в соавторстве с Сагиновой С.А., магистром).

Шаяхметова Кульшария Оракпаевна, профессор кафедры «Финансы и таможенное дело» ФА, доктор экономических наук, профессор – §3.2.1(в соавторстве с Ильяс А.А., доктором экономических наук, профессором кафедры «Финансы и таможенное дело» ФА).

Кабашева Наталья Владимировна, доцент кафедры «Финансы и таможенное дело» ФА, кандидат экономических наук – §3.2.2 (в соавторстве с Даулетхановой Жанар Даулетханқызы, магистром).

Аренова Лейла Климентьевна, доцент кафедры уголовного процесса и криминалистики КарУ, кандидат юридических наук, доцент – §§1.2.5, 1.2.6, 1.3.1, 1.3.2 (в соавторстве с Карстиной С.Г.).

Дарибеков Серик Сагатбекович, доцент финансов КарУ, кандидат экономических наук, доцент – §§5.1, 5.2.1-5.2.3.

Лисова Наталья Александровна, доцент кафедры финансов КарУ, кандидат экономических наук – §2.2, §5.2.4-5.2.6 (в соавторстве с Комекбаевой Л.С.).

Жумагулова Сауле Комеккызы, старший преподаватель кафедры прикладной математики и информатики КарУ, магистр – §2.7 (в соавторстве с Казимовой Д.А., Поповой Н.В.).

Попова Надежда Викторовна, старший преподаватель кафедры прикладной математики и информатики КарУ, магистр – §2.7 (в соавторстве с Казимовой Д.А., Жумагуловой С.К.).

Султанбекова Гульмира Булатовна, старший преподаватель кафедры уголовного процесса и криминалистики КарУ, магистр – §2.1, §2.3 (в соавторстве с Збинской Е.Ю.).

Збинская Евгения Юрьевна, преподаватель кафедры уголовного процесса и криминалистики КарУ, магистр – §2.3 (в соавторстве с Султанбековой Г.Б.), §2.5.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	11
Глава 1. Общая характеристика национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	13
1.1. Основные этапы формирования и направления развития национальной системы ПОД/ФТ	13
1.2. Правовые и институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ	26
1.2.1. Правовые основы ПОД/ФТ	26
1.2.2. Институциональные основы ПОД/ФТ	34
1.2.3. Криминализация отмывания денег.	39
1.2.4. Криминализация финансирования терроризма.	64
1.2.5. Организация деятельности по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения.	84
1.2.6. Конфискация и обеспечительные меры.	95
1.3. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	109
1.3.1. Ответственность физических лиц	109
1.3.2. Ответственность юридических лиц	117
Глава 2. Первичный финансовый мониторинг	123
2.1. Субъекты первичного финансового мониторинга и их роль в национальной системе ПОД/ФТ	123
2.2. Финансовые учреждения	128
2.3. Установленные нефинансовые предприятия и профессии.	145
2.4. Основные права и обязанности сообщающих субъектов	150

2.5. Правила внутреннего контроля	160
2.6. Представление информации в уполномоченный орган (сообщающими субъектами и иными лицами), обязательства по направлению сообщений о подозрительных операциях	168
2.7. Обязанность по установлению конечного бенефициарного собственника	180
Глава 3. Государственный финансовый мониторинг	198
3.1. Подразделение финансовой разведки (ПФР)	198
3.1.1. История создания, правовой статус и полномочия ПФР. . .	198
3.1.2. Организационная структура и основные направления деятельности ПФР Казахстана	206
3.1.3. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов.	219
3.1.4. Противодействие финансированию терроризма / экстремизма	228
3.2. Надзорные органы. Перечень и полномочия надзорных органов по секторам.	237
3.2.1. Банковский сектор	237
3.2.2. Страховой сектор	246
3.2.3. Рынок ценных бумаг	262
Глава 4. Правоохранительная деятельность.	282
4.1. Прокурорский надзор и деятельность органов прокуратуры.	282
4.2. Органы внутренних дел	290
4.3. Органы национальной безопасности.	292
4.4. Иные органы	299
Глава 5. Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество	302
5.1. Межведомственное взаимодействие и координация	302

5.2. Международное сотрудничество	304
5.2.1. Организация Объединенных Наций.	304
5.2.2. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмытием денег (ФАТФ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).	310
5.2.3. Группа «Эгмонт».	317
5.2.4. Международный валютный фонд, Всемирный банк и иные международные институты	321
5.2.5. Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств	330
5.2.6. Евразийский экономический союз	332
Библиографический список	337

Список сокращений и условных обозначений

АРМ	Автоматизированное рабочее место
АФН	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
БИН	Бизнес-идентификационный номер
ВВП	Валовый внутренний продукт
ДНЯО	Договор о нераспространении ядерного оружия
ЗСК	Знай своего клиента
ЗРК	Закон Республики Казахстан
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕАИС	Единая автоматическая информационная система
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕСБД	Единая страховая база данных
ЕТС ГО	Единая транспортная среда государственных органов
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
КВГА	Комитет внутреннего государственного аудита
КИК	Казахстанская ипотечная компания
КоАП РК	Кодекс об административных правонарушениях Республики Казахстан
КФМ	Комитет по финансовому мониторингу
КЦМР	Казахстанский центр межбанковских расчетов
МАСН	Международная ассоциация страховых надзоров
МАГАТЭ	Международное агентство по атомной энергетике
МИР РК	Министерство по инвестициям и развитию Республики Казахстан
МНПК	Меры по надлежащей проверке клиентов
МРП	Месячный расчетный показатель
МНЭ РК	Министерство национальной экономики Республики Казахстан
МЮ РК	Министерство юстиции Республики Казахстан
НБРК	Национальный банк Республики Казахстан
НКО	Некоммерческая организация
НПК	Надлежащая проверка клиента
НЯЦ	Национальный ядерный центр
ОБСЕ	Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе

ОД	Легализация (отмывание) преступных доходов
ОДКБ	Организация Договора о коллективной безопасности
ОМУ	Оружие массового уничтожения
ООН	Организация Объединенных Наций
ОПТ	Отчет о подозрительных транзакциях
ОРД	Оперативно-розыскная деятельность
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПОД/ФТ/ ФРОМУ	Противодействие отмыванию преступных доходов / финансированию терроризма / финансированию распространения оружия массового уничтожения
ПВК	Правила внутреннего контроля
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РГТФ	Региональные группы по типу ФАТФ
РФ	Российская Федерация
РОП	Риск-ориентированный подход
СБ ООН	Совет безопасности Организации Объединенных Наций
СВК	Служба внутреннего контроля
СИЯП	Семипалатинский испытательный ядерный полигон
СНГ	Содружество Независимых Государств
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СРО	Саморегулируемая организация
СР ПФР	Совет руководителей подразделений финансовой разведки
СФМ	Субъект финансового мониторинга
СФР	Служба финансовой разведки
УК РК	Уголовный кодекс Республики Казахстан
УНП ООН	Управление ООН по наркотикам и преступности
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
УПДЦ	Услуги по переводу денежных средств и ценностей
УПК РК	Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ШОС	Шанхайская организация сотрудничества

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях подготовка кадров для национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) приобретает особое значение и актуальность, являясь важным элементом, обеспечивающим устойчивое развитие, прозрачность финансовой сферы и национальную безопасность стран Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ЕАГ).

Для эффективной борьбы с легализацией незаконных денег и финансовыми потоками терроризма важны профессионализм, компетентность и высокая квалификация кадров, способных не только обеспечить исполнение требований действующего законодательства, но и работать на опережение, своевременно реагировать на новые глобальные вызовы и угрозы, эффективно управлять возникающими рисками.

Следует отметить, что необходимость подготовки высококвалифицированных кадров обуславливается, прежде всего, все более возрастающей сложностью используемых методов и приемов в целях отмывания денег, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремизма, а также наличием новых вызовов и угроз, на которые должна оперативно и эффективно реагировать система финансовой безопасности.

Одним из основных условий эффективного обучения специалистов национальных антиотмывочных систем в рамках Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ является освоение особенностей типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в странах ЕАГ, равно как и особенностей организации и функционирования национальных антиотмывочных систем.

Знание страновых особенностей совершения правонарушений в сфере ОД/ФТ, а также организации национальной антиотмывочной системы, позволит на наднациональном уровне гармонизировать политику в области ПОД/ФТ в странах ЕАГ и Евразийского экономического союза (ЕАЭС), посредством обмена опытом более эффективно готовить страны ЕАГ к процедурам взаимной оценки по линии ПОД/ФТ, формировать специалистов, обладающих глубокими знаниями национального законодательства в области ПОД/ФТ и практики его применения.

Предлагаемое учебное пособие, базирующееся на учебном пособии «Международная система ПОД/ФТ», фокусируется на специфике функционирования системы ПОД/ФТ в Республике Казахстан, чем призвано способствовать повышению компетенций в области ПОД/ФТ сотрудников финансовой разведки Республики Казахстан, а также повышению квалификации в области ПОД/ФТ специалистов частного сектора страны.

Данное учебное пособие может быть положено в основу образовательной программы по подготовке специалистов в области ПОД/ФТ в Республике Казахстан.

Учебное пособие разработано авторским коллективом Финансовой академии Министерства финансов Республики Казахстан, Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан, Карагандинского государственного университета им. академика Е. А. Букетова при информационно-техническом и консультативном содействии Международного учебно-методического центра финансового мониторинга и Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации.

ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)

1.1. Основные этапы формирования и направления развития национальной системы ПОД/ФТ

Общемировые процессы, повлекшие глобализацию мировой финансовой системы в конце XX века, поставили перед всеми государствами задачу обеспечения всеобщей экономической безопасности, что в целом определило необходимость создания международной системы противодействия финансовой преступности. История возникновения финансового мониторинга тесно связана с процессом глобализации. основополагающие признаки глобальных финансов складывались в течение полувека. В виде же системы глобальные финансы сформировались в 80–90-е годы XX столетия [141].

Финансовый мониторинг в широком смысле относится к деятельности по контролю за движениями денежных потоков в государстве и за его пределами. Необходимость наличия четкого механизма по раскрытию схем вывода денежных средств из страны, а также отмыывания их внутри страны, является одним из самых важных оснований финансового мониторинга.

В широком смысле состояние финансовой системы на государственном и глобальном уровнях, оценка рисков использования мировой и национальной финансовых систем в преступных целях, разработка превентивных мер и мер по пресечению преступной деятельности в финансовой сфере явились основой появления понятия «**финансовый мониторинг**».



Впоследствии термин «финансовый мониторинг» стал использоваться для обозначения мер противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, предпринимаемых на макроуровне. При этом источником информации в данном случае является деятельность субъектов мониторинга — определяемых законом финансовых и нефинансовых организаций (лиц), осуществляющих операции с денежными средствами и/или иным имуществом.

Отмывание денег — это не только проблема сугубо уголовного права, но и финансового права, что можно подтвердить двумя существенными аспектами:

отмыванию преступных доходов свойственно стремление максимально имитировать законные сделки, в результате чего его методы незначительно отличаются от тех, которые применяются в законных коммерческих операциях. Различить такие законные и незаконные операции можно лишь последовательно отслеживая все этапы движения средств [64];

ограниченность доступа правоохранительных органов к финансовой информации, где традиционные меры уголовного характера не могут обеспечить необходимого эффекта [53].

Предвестником возникновения финансового мониторинга можно считать Рекомендацию R(80)101 Совета Европы от 27 июня 1980 года, отмечавшую вероятность использования банковской системы в предотвращении отмывания денег, что могло бы способствовать борьбе правоохранительных органов с такого рода преступной деятельностью, и создание в том же году Офшорной группы банковских надзоров [116].

Традиционно зарождение финансового мониторинга связывают с проблемой отмывания преступных доходов от наркобизнеса. Об этом свидетельствует тот факт, что большинство авторов первым официальным документом в сфере противодействия отмыванию преступных доходов называют Венскую конвенцию — Конвенцию ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ», принятую 20 декабря 1988 года.

Периодом становления международной системы ПОД и финансового мониторинга как ее основной части можно назвать отрезок времени с 1989 года по 1996 год. Начинается этот период с создания решением глав стран G7 специального органа «для оценки текущих результатов сотрудничества с целью предотвращения использования банковской системы и финансовых учреждений для отмывания денег и рассмотрения возмож-

ности принятия дополнительных превентивных мер в данной области» — Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее — ФАТФ). Первоначально мандат ФАТФ предполагал подготовку к апрелю 1990 года доклада о состоянии международного сотрудничества в указанной сфере, однако после представления доклада, содержащего 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием денег, ФАТФ продолжила свою деятельность, утвердившись в качестве межправительственного органа, разрабатывающего и продвигающего глобальные стандарты по борьбе с отмыванием денег [9].

Первоначально созданная для противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов, система финансового мониторинга позже была наделена функцией борьбы с финансированием терроризма.

Для Казахстана становление и развитие национальной системы ПОД/ФТ стало ответом как на внутренние, так и на внешние вызовы (рис. 1.1).

Создание и функционирование национальной системы ПОД/ФТ в Казахстане осуществляется с учетом особенностей социальной, экономической, финансовой обстановки в республике, текущих и прогнозируемых угроз безопасности, уровня и состояния преступности. Одним из основополагающих элементов формирования политики развития системы финансового мониторинга является адаптация и использование международных стандартов в области ПОД/ФТ, принятых ФАТФ; стандартов, разработанных Всемирным банком, Международным валютным фондом, Базельским комитетом по банковскому надзору, Международной ассоциацией страховых надзоров, Международной организацией комиссий по ценным бумагам, а также международных договоров Республики Казахстан, резолюций Совета Безопасности ООН, положений других международных правовых документов, участником которых является Казахстан.

Одним из чрезвычайно важных аспектов борьбы с отмыванием незаконных доходов и финансированием терроризма являются вопросы создания механизмов в целях пресечения, как на международном, так и на национальном уровне.

Основные этапы формирования и направления развития системы ПОД/ФТ Республики Казахстан представлены на рис. 1.2.

Первым важным шагом, предпринятым в этой сфере, стало вступление Республики Казахстан в члены Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. ЕАГ является региональной межправительственной организацией, основной целью которой является обеспечение эффективного взаимодействия

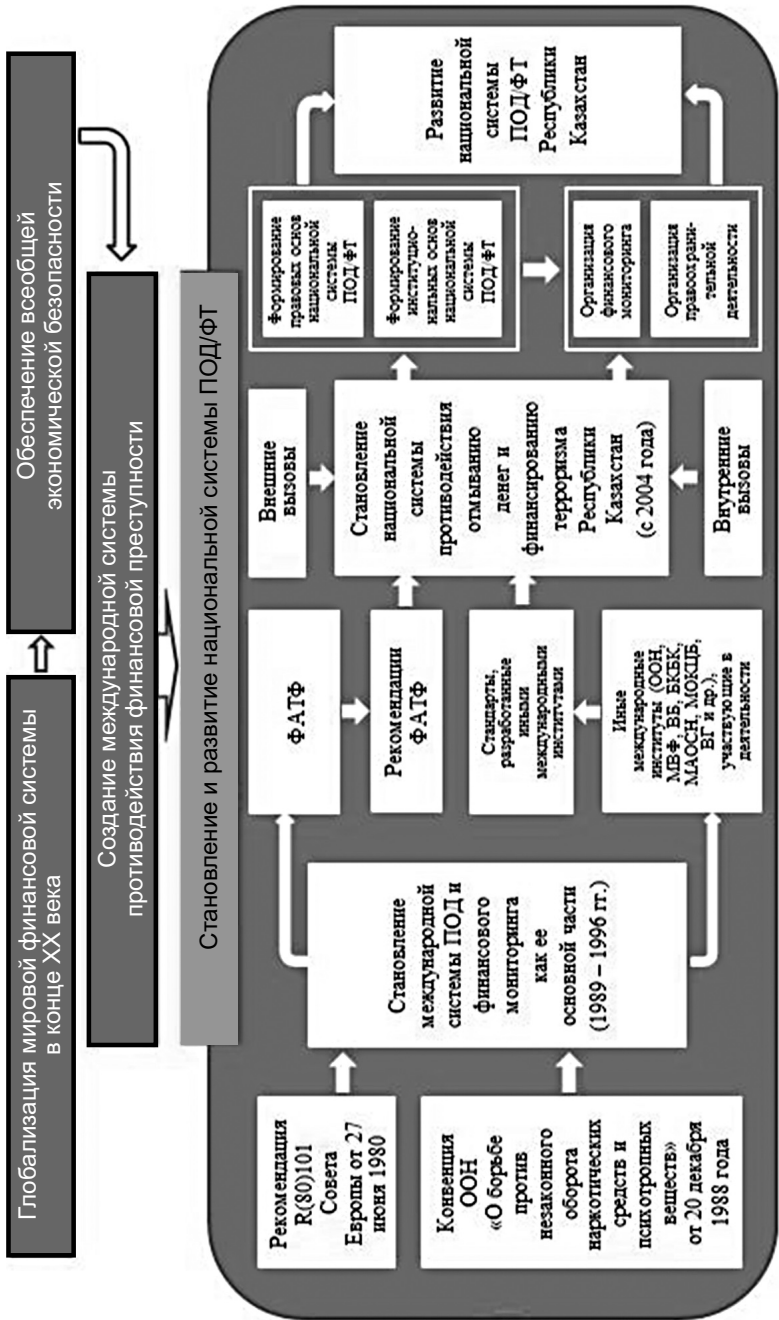


Рисунок 1.1. Предпосылки к становлению и развитию национальной системы ПОД/ФТ

на региональном уровне и интеграции государств — членов ЕАГ в международную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и стандартами ПОД/ФТ других международных организаций, участниками которых являются государства — члены ЕАГ. 6 октября 2004 года на Учредительной конференции ЕАГ в Москве Республика Казахстан стала членом ЕАГ наряду с другими 5 государствами: Беларусью, Китаем, Кыргызстаном, Россией и Таджикистаном. В 2005 и 2010 годах группа была расширена и включала Узбекистан (2005 год), Туркменистан (2010 год) и Индию (2010 год), которые ранее имели статус наблюдателей. Соглашение с ЕАГ Казахстаном было подписано в 2011 году и в 2012 году ратифицировано.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года № 387 в Казахстане создано подразделение финансовой разведки — Комитет по финансовому мониторингу (КФМ) Министерства финансов Республики Казахстан, осуществляющий в пределах компетенции центрального исполнительного органа реализационные и контрольные функции в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Создание Комитета по финансовому мониторингу исходило из личного поручения главы государства и из рекомендаций ФАТФ. Правовой статус, полномочия, структура и основные направления деятельности ПФР изложены в § 3.1.

28 августа 2009 года Президентом Казахстана подписан Закон Республики Казахстан от 28.08.2009 № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», который вступил в силу 9 марта 2010 года. В этом же году были внесены изменения в 26 нормативно-правовых актов (НПА).

В июне 2010 года в Алматы прошло 12-е Пленарное заседание ЕАГ и Консультативный форум с частным сектором.

В 2011 году РК стала государством — членом Группы Эгмонт, являющейся объединенным органом из 159 подразделений финансовой разведки.

Первый Меморандум о сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма был подписан 14 ноября 2010 года между Министерством финансов Республики Казахстан и Государственным комитетом финансового мониторинга Украины.

Следующим шагом в становлении национальной системы ПОД/ФТ Казахстана стало прохождение процедуры оценки ее соответствия международным

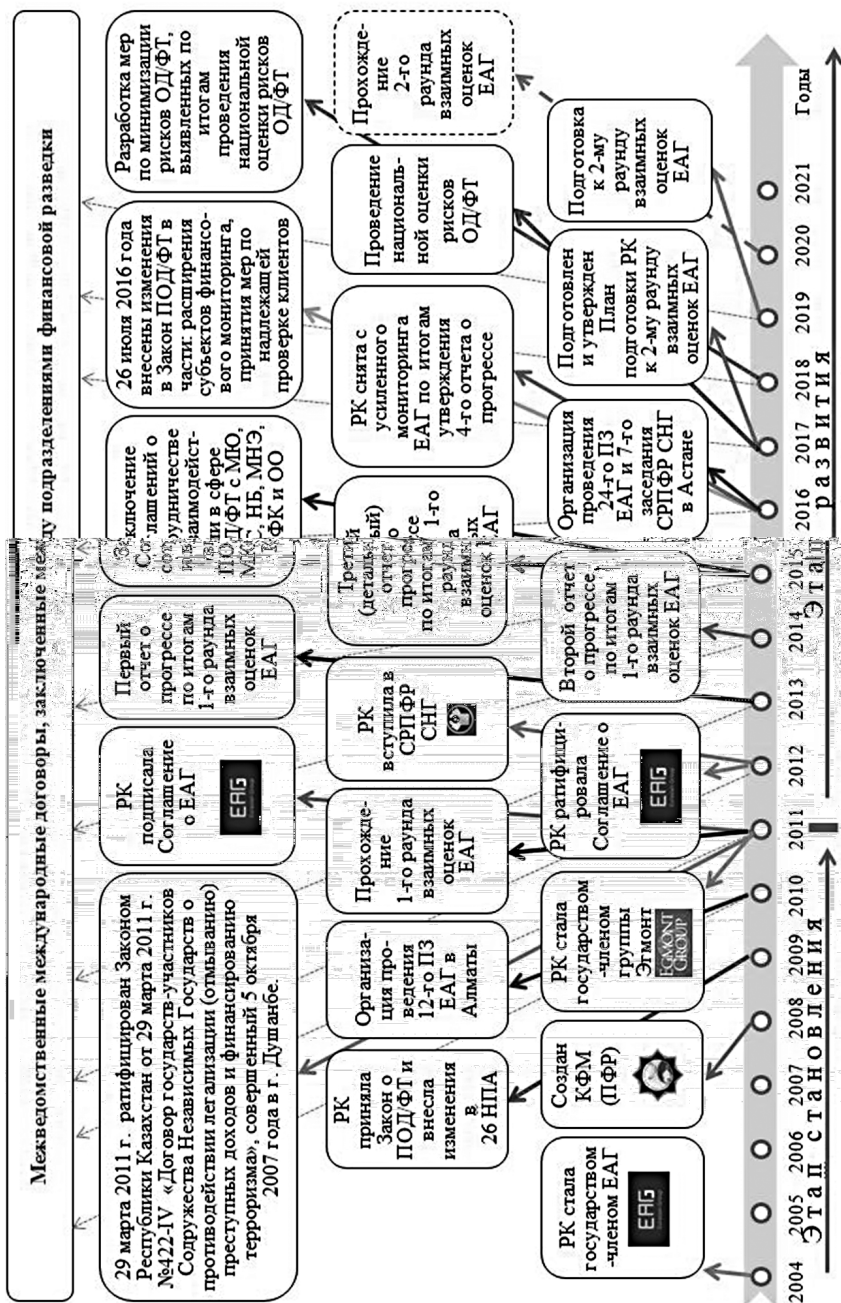


Рисунок 1.2. Становление и развитие системы ПОД/ФТ Республики Казахстан

стандартам ФАТФ в рамках первого раунда взаимных оценок ЕАГ в 2010–2011 годах. Основная цель процедуры в рамках первого раунда взаимных оценок ЕАГ заключалась в определении технического соответствия законодательства страны международным рекомендациям ФАТФ в сфере ПОД/ФТ.

Результаты первого раунда взаимных оценок ЕАГ для Республики Казахстан оказались недостаточно высокими. Как следствие, страна была включена в список государств, находящихся под усиленным мониторингом ЕАГ.

В 2013–2016 годах Казахстан успешно представил четыре отчета о прогрессе по итогам 1-го раунда взаимных оценок ЕАГ, и в 2016 году страна была снята с усиленного мониторинга ЕАГ.

В июне 2016 года в Казахстане прошло 24-е Пленарное заседание ЕАГ.

В 2017 году в Республике Казахстан была проведена национальная оценка рисков ОД/ФТ (НОР), по результатам которой в 2018 году были разработаны меры по минимизации рисков ОД/ФТ, выявленных в ходе НОР.

В настоящее время РК осуществляет подготовку ко второму раунду взаимных оценок ЕАГ.

Государственная политика Казахстана в сфере развития национальной системы ПОД/ФТ основывается на применении следующих главных принципов:

- обеспечение преемственности развития и соблюдение эволюционного характера этого процесса;
- последовательное и неуклонное повышение эффективности системы;
- обеспечение информирования общественности (участников процессов финансового мониторинга) о порядке проведения операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также планируемых изменениях этого порядка;
- использование положений международных договоров, стандартов и рекомендаций международных организаций в сфере ПОД/ФТ с учетом соответствия национальным интересам и правовой системе Казахстана;
- сотрудничество с другими государствами и международными организациями в сфере ПОД/ФТ [139].

Структурная схема национальной системы ПОД/ФТ представлена на рис. 1.3.

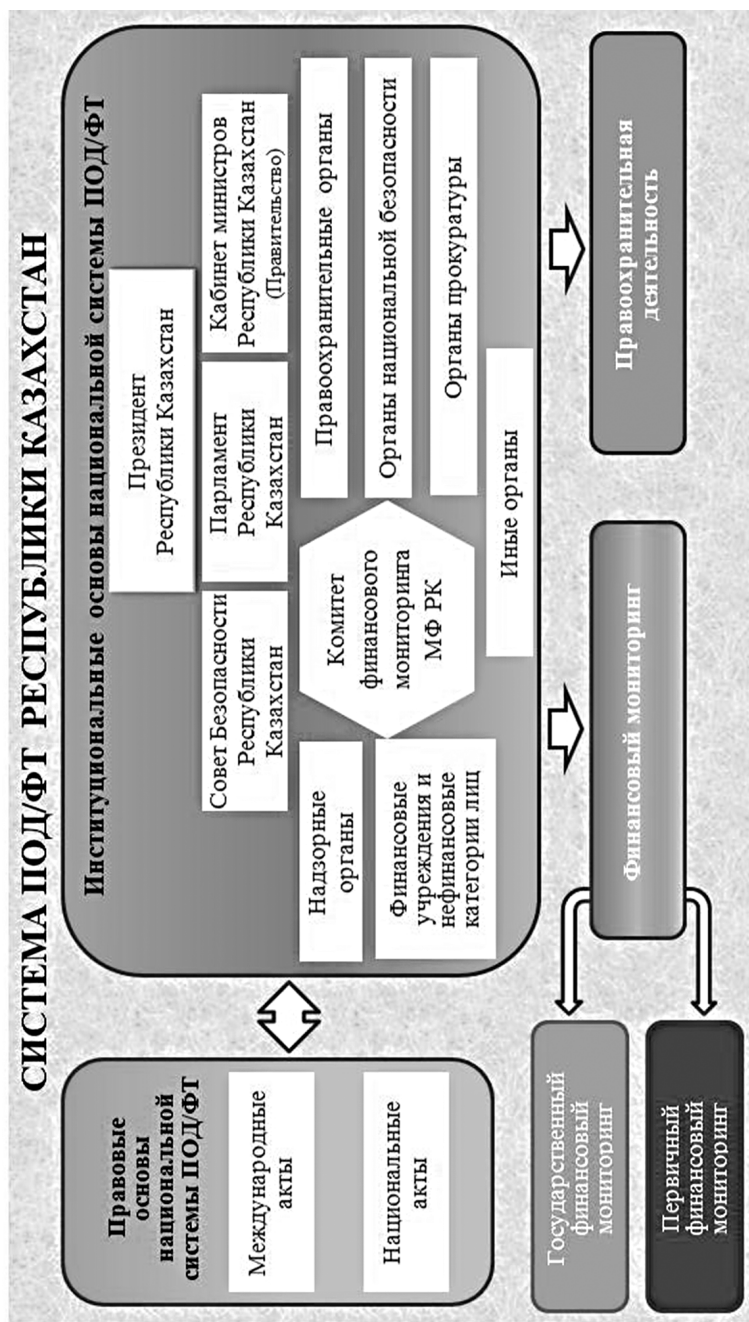


Рисунок 1.3. Структурная схема системы ПОД/ФТ Республики Казахстан

ПОД/ФТ Республики Казахстан представляет собой совокупность органов государственной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющих противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, полномочий, которыми эти органы и организации обладают для реализации возложенных на них функций, и нормативных правовых актов Казахстана, регулирующих их деятельность.

Основными структурными элементами национальной системы ПОД/ФТ являются:

- правовые основы системы;
- институциональные основы;
- финансовый мониторинг;
- правоохранительная деятельность.

Характеристика структурных элементов национальной антиотмывочной системы будет представлена ниже.

Национальная система ПОД/ФТ строится на таких же *принципах*, как и в других странах мира [49].

Принцип всеобщности в рамках субъектно-объектных отношений предполагает, с одной стороны, участие всех сотрудников субъекта финансового мониторинга в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а с другой — осуществление мониторинга всех без исключения операций и сделок, попадающих под финансовый мониторинг.

Принцип многоуровневости предполагает построение многоуровневой системы контроля в субъектах финансового мониторинга, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включающей структурные подразделения финансового института различной организационной и функциональной направленности.

Принцип персональной ответственности неразрывно связан с принципом всеобщности, выражающийся в возможности привлечения к гражданско-правовой, уголовной и материальной ответственности любого сотрудника субъекта финансового мониторинга за невыполнение или ненадлежащее выполнение закрепленных за ним функций в сфере финансового мониторинга, что обеспечивало отмывание преступных доходов или финансирование террористической деятельности.

Принцип постоянного мониторинга предполагает непрерывный процесс осуществления мер, направленных на противодействие отмыванию



преступных доходов и финансированию терроризма. Данный принцип означает осуществление финансового мониторинга без временных перерывов на протяжении всего времени осуществления финансовыми институтами своей коммерческой деятельности.

Принцип конфиденциальности применительно к субъектам финансового мониторинга находит свое отражение в неукоснительном соблюдении всеми сотрудниками субъекта финансового мониторинга конфиденциальности полученной в процессе работы информации и наличии запрета на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Принцип добросовестности заключается в том, что изначально каждый клиент, его выгодоприобретатель, а также проводимые ими операции и сделки рассматриваются как экономически обоснованные и имеющие законную цель сделки.

Принцип рискованного подхода, который вытекает из Руководства Вольфсбергской группы по разработке подхода, основанного на оценке риска для управления рисками отмывания денег, и... признается всеми финансовыми институтами в международной практике создания и функционирования системы финансового мониторинга [14].

Раскрывая специфику национальной системы ПОД/ФТ, необходимо сосредоточить внимание на месте и роли финансового мониторинга в укреплении устойчивости финансового сектора Казахстана. Отмывание доходов, приобретенных преступным путем, способствует криминализации практически всей системы общественных отношений современного Казахстана и, несомненно, парализует финансовый сектор. Борьба с отмыванием преступных доходов в последние годы вошла в число приоритетных задач при формировании антикриминальной политики Казахстана [58, с.126].

В данном случае необходимо выделить *стратегические цели, направления развития, основные задачи и функции финансового мониторинга* [2, с. 12–14].

Стратегическими целями развития системы отечественного финансового мониторинга являются:

- сокращение масштабов организованной преступности и незаконной предпринимательской деятельности;
- устранение условий, способствующих созданию и воспроизводству материальной базы терроризма, организованной преступности, наркобизнеса и коррупции;

- предотвращение незаконного вывода денежных средств и доходов за рубеж;
- создание условий для обеспечения возвращения денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за рубеж.

Основными направлениями развития национальной системы финансового мониторинга Казахстана в результате обобщения теоретических разработок и правовых документов выступают:

- развитие нормативно-правового обеспечения функционирования системы. Под этим в первую очередь понимается исследование и разработка механизмов, направленных на сужение сферы теневой экономики, в том числе на совершенствование системы финансового мониторинга. Кроме того, необходимо обеспечить дальнейшее совершенствование системы подзаконных нормативных правовых актов, осуществляющих эффективную реализацию законодательных норм данной сферы. Развитие нормативно-правового обеспечения также включает в себя разработку и совершенствование нормативно-правовых механизмов обеспечения ответственности физических и юридических лиц, причастных к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, механизмов конфискации денег, ценностей и иного имущества, приобретенных преступным путем либо используемых для финансирования терроризма или для совершения иных преступлений, а также совершенствование практики применения этих механизмов;
- совершенствование методов изучения и идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включающее в себя дифференцированный подход к идентификации и изучению клиентов, в зависимости от их принадлежности к соответствующей группе риска. Кроме того, необходимо обеспечить разработку механизмов, направленных на получение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений, необходимых для установления и идентификации выгодоприобретателей.

К основным задачам развития системы финансового мониторинга Казахстана, имеющим долгосрочный характер, следует отнести:

- обеспечение прозрачности финансовой и банковской деятельности, усиление контроля за обращением наличных денежных средств в сферах деятельности с высоким уровнем риска совершения преступлений;

- переход от выявления, раскрытия и пресечения отдельных преступлений в сфере ПОД/ФТ к комплексным упреждающим мерам по нейтрализации финансовых операций, причастных к отмыванию доходов или финансированию терроризма;
- формирование позитивного отношения субъектов финансового мониторинга (СФМ) к требованиям и мероприятиям в сфере ПОД/ФТ.

К основным задачам развития системы финансового мониторинга Казахстана, имеющим среднесрочный и краткосрочный характер, следует отнести:

- контроль и обеспечение постоянной актуальности перечня видов деятельности и операций, подлежащих финансовому мониторингу;
- достижение рейтингов не ниже «С» (соответствует) при оценке системы ПОД/ФТ на соответствие международным стандартам;
- совершенствование правил внутреннего контроля и программы их реализации субъектами финансового мониторинга;
- совершенствование обязательных процедур и правил внутреннего контроля субъектов финансового мониторинга в части проведения финансовых операций;
- дальнейшее проведение исследований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- дальнейшее изучение тенденций и методов (типологий) ОД/ФТ и разработка методов противодействия.

К функциям финансового мониторинга в финансово-правовой науке принято относить функции корректировки, социальной превенции и правоохраны.

В рамках реализации функции *социальной превенции* система финансового мониторинга противодействует использованию финансовой системы в целях отмывания преступных доходов, тем самым лишая преступные элементы финансово-экономической базы для совершения новых преступлений. В данном аспекте финансовый мониторинг носит превентивный характер. Наиболее яркое проявление данная функция находит при идентификации клиентов и их выгодоприобретателей или при выявлении операций с участием террористов и экстремистов.

В свою очередь, при осуществлении *правоохранительной функции* финансовый мониторинг находит отражение в выявлении операций, в которых используются денежные средства или иное имущество, полученные преступным путем. Функция *корректировки* связана, прежде всего, с деятельностью надзорных органов в сфере противодействия отмыванию преступных дохо-

дов и финансированию терроризма. Если надзорная деятельность дает возможность выявить нарушения и недостатки в работе субъектов финансового мониторинга по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма в целях их дальнейшего устранения, то методическая деятельность позволяет скорректировать действующую систему финансового мониторинга в соответствии с изменяющейся действительностью, включая появление новых способов и методов отмывания преступных доходов.

Цель финансового мониторинга, в свою очередь, определяет значение финансового мониторинга для национальной экономики, что четко находит отражение в Законе РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [37].

Контрольные вопросы

1. Что означает термин «отмывание преступных доходов»?
2. Расскажите об истории возникновения и содержании понятия «финансовый мониторинг».
3. Расскажите об основных подходах к понятию «финансовый мониторинг»
4. Расскажите об основных этапах формирования и направлениях развития системы ПОД/ФТ Республики Казахстан.
5. Дайте определение понятию «национальная система ПОД/ФТ» применительно к Казахстану и перечислите ее основные структурные элементы.
6. Расскажите о принципах, на которых строится национальная система ПОД/ФТ Республики Казахстан.

Контрольные задания

1. Составьте и проанализируйте сравнительную таблицу принципов финансового мониторинга и принципов финансового контроля.
2. Заполните и проанализируйте таблицу «Концептуальные основы финансового мониторинга в Республике Казахстан».

Цели финансового мониторинга	Задачи финансового мониторинга	Функции финансового мониторинга	Принципы финансового мониторинга



1.2. Правовые и институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ

1.2.1. Правовые основы ПОД/ФТ

Одним из главных элементов национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма является наличие фундаментальной нормативно-правовой базы.

Правовые основы ПОД/ФТ в Республике Казахстан связаны с принятыми и введенными в действие законами, направленными на закрепление правовых основ противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая правовое регулирование возникающих при этом взаимоотношений субъектов и уполномоченного органа финансового мониторинга, а также других государственных органов.

Правовые основы национальной антиотмывочной системы включают в себя международные акты и национальные акты в сфере ПОД/ФТ (рис. 1.4).

К правовым актам в сфере ПОД/ФТ на международном уровне следует отнести:

- Конвенцию ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988);
- Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности (2000);
- Конвенцию ООН против коррупции (2003);
- Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990);
- Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма (1999);
- Резолюции СБ ООН 1267, 1269, 1373, 1390, 1452, 1455, 1526, 1566 и т.д.;
- Шанхайскую конвенцию о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (2001);
- Договор о сотрудничестве государств — участников СНГ в борьбе с терроризмом (1999);
- Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (2005);

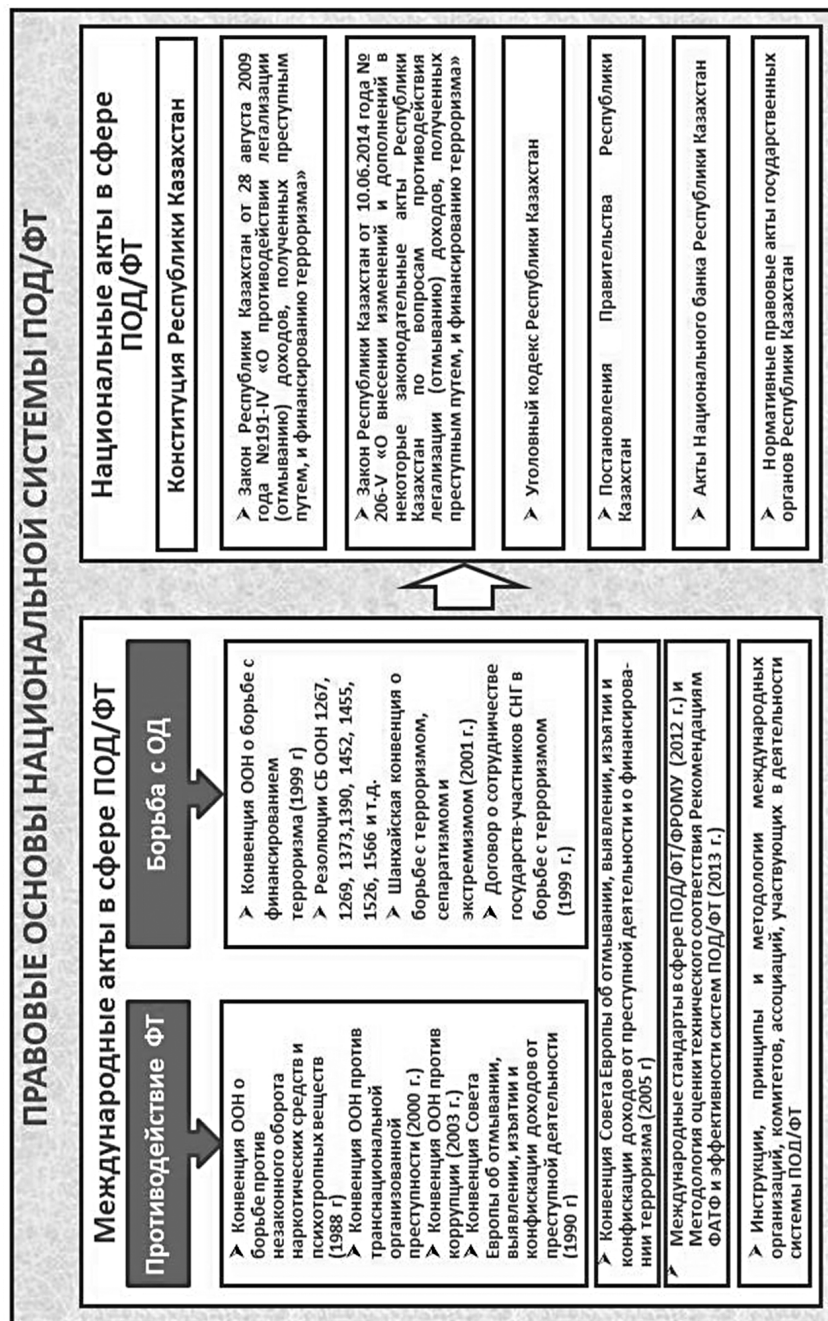


Рисунок 1.4. Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ

- Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (2012) и Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ (2013);
- Инструкции, принципы и методологии международных организаций, комитетов, ассоциаций, участвующих в деятельности системы ПОД/ФТ.

Международные правовые акты подробно рассматриваются при изучении учебной дисциплины «Международная система ПОД/ФТ».

Следует при этом отметить, что первые правовые конструкции, имеющие непосредственное отношение к противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, были закреплены в Конвенции «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ», принятой Организацией Объединенных Наций 19 декабря 1988 года в Вене (Венская конвенция). Венская конвенция определила отмывание доходов, связанных с незаконным оборотом наркотиков, как преступление.

Правовой фундамент финансового мониторинга в Казахстане был заложен появлением в Уголовном кодексе РК в 2000 году статьи 193 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем», в которой подобное деяние определялось как «совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств и иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности» [135].

В действующей редакции Уголовного кодекса Республики Казахстан данной статье соответствует статья 218 «Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем», согласно которой под легализацией (отмыванием) понимается вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.

В зависимости от отягчающих обстоятельств Уголовным кодексом предусматриваются различные виды наказаний за данное преступление – от штрафа в размере 3 000 МРП¹ до лишения свободы на срок до семи лет с конфискацией имущества и пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью [135].

Здесь уместно заметить, что в формулировках разных редакций можно заметить существенную разницу. Помимо того, что более поздняя редакция содержит расширенное понимание легализации, включает конверсию, сокрытие, посредничество, утаивание, имеет место принципиальная разница в подходе к тяжести этого правонарушения: если в первом случае речь идет о незаконности получения легализуемых средств/имущества, то во втором случае — об их преступном характере. Между незаконностью деяния и его преступностью стоит наличие умысла. Отмывание (легализация) денежных средств/имущества есть деятельность целенаправленная и тщательно планируемая, а значит ужесточение подхода к ее криминализации вполне оправдано.

Требование о криминализации отмывания доходов, содержащееся в Венской и Палермской конвенциях ООН и Рекомендациях ФАТФ, дополняется указанием применять понятие «отмывание денег» ко всем серьезным преступлениям с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений [68, 70, 116].

Предикатными по отношению к отмыванию денег считаются преступления, в результате совершения которых возникает доход или имущество, впоследствии подлежащие отмыванию (легализации), такие как убийство, грабеж, вымогательство, создание организованной преступной группировки, подлог, фальшивомонетничество, подделка документов, незаконный оборот наркотиков и оружия, мошенничество, взятка, коррупция, нарушение авторских прав и целый ряд других преступлений.

Наряду с отмыванием преступных доходов, в ст. 258 Уголовного кодекса Республики Казахстан (УК РК) содержится определение понятия финансирования терроризма: «предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная

¹ Месячный расчетный показатель — показатель, ежегодно устанавливаемый Законом о республиканском бюджете и применяемый для исчисления пособий и иных социальных выплат, а также применения штрафных санкций, налогов и других платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

помощь, оказание информационных услуг и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер деятельности, либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые или иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической или экстремистской группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования» [135].

Создание законодательной базы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Республике Казахстан было продолжено в 2005 г., когда Правительством были внесены два законопроекта в парламент страны. Законопроекты были разработаны в соответствии с решением, озвученном в Указе Президента Республики Казахстан от 14 апреля 2005 года «О мерах по усилению борьбы с коррупцией, укреплению дисциплины и порядка в деятельности государственных органов и должностных лиц» [136].

Однако главным событием в формировании национальной системы ПОД/ФТ явилось принятие в 2009 году базового закона – Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

Данный закон определяет правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Базовый закон состоит из следующих глав:

- глава 1. Общие положения, статьи 1–2;
- глава 2. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, статьи 3–14;
- глава 3. Компетенция уполномоченного органа, статьи 15–19;
- глава 4. Заключительные положения, статьи 20–21.

Следует отметить, что Законом Республики Казахстан от 10.06.2014 № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» были внесены изменения в закон «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» от 2009 года в части замены слова «**незаконным**» на «**преступным**»» [41].

В Законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон о ПОД/ФТ) приведены следующие основные понятия:

— **подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом** (далее — подозрительная операция) — операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, либо иную преступную деятельность;

— **операции с деньгами и (или) иным имуществом** определены как действия физических и юридических лиц с деньгами и (или) иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

— **доходы, полученные преступным путем**, в Законе о ПОД/ФТ определены как деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения;

— **легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем**, — вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

— **финансовый мониторинг** — совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим законом;

— **финансирование терроризма** — предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу, либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования.

Уполномоченный орган в Законе определен как государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим законом. Таким образом, можем сказать, что в настоящее время в Республике Казахстан приняты и действуют следующие законодательные акты в сфере ПОД/ФТ, направленные на создание, функционирование и развитие системы финансового мониторинга:

1. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».

3. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 «Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”».

4. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 «Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга».

5. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников».

6. Приказ Министерства финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года № 613 «Об утверждении Правил выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности».

7. Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня».

8. Требования к Правилам внутреннего контроля для субъектов финансового мониторинга.

9. Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 252 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи».

Приняв вышеуказанные законы и иные нормативные правовые акты, Казахстан выполняет обязательства, взятые на себя при подписании международных договоров и конвенций.

Можно заключить, что в настоящее время законодательство Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ развивается в соответствии с изменяющимися глобальными и региональными условиями и типологиями отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, рекомендациями ФАТФ, лучшими зарубежными практиками ПОД/ФТ.

Контрольные вопросы

1. Перечислите правовые основы организации финансового мониторинга в Республике Казахстан.
2. Что является правовым фундаментом финансового мониторинга в Республике Казахстан?
3. Расскажите о содержании и эволюции понятия «легализация (отмывание) денег» в Республике Казахстан.
4. Какие преступления считаются предикатными по отношению к отмыванию денег?
5. Расскажите о содержании понятия «финансирование терроризма» в Республике Казахстан.
6. Расскажите об истории становления в Республике Казахстан закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».



Контрольные задания

1. Дайте характеристику Закону о ПОД/ФТ Республики Казахстан (структура, содержание, основные понятия).
2. Схематично изобразите иерархию нормативно-правовых актов, составляющих правовую базу ПОД/ФТ в Республике Казахстан.

1.2.2. Институциональные основы ПОД/ФТ

Сложившаяся к настоящему времени национальная система ПОД/ФТ является институционально сложной, состоящей из нескольких ключевых элементов, а также обладающей несколькими уровнями с учетом особенностей страны (рис. 1.5).

Так, в системе финансового мониторинга Казахстана можно выделить **три высших** уровня управления:

- институциональный уровень макрогосударственного регулирования;
- уровень государственного контроля и надзора;
- исполнительный уровень первичного мониторинга.

Национальное подразделение финансовой разведки (ПФР) Казахстана (Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан — КФМ) создано по модели административного типа.

В компетенцию КФМ входят осуществление сбора, обработки и анализа информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу.

Исходя из цели создания Комитета, важнейшими являются следующие **задачи**:

- реализация государственной политики в сфере ПОД/ФТ;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- координация государственных органов в этом направлении деятельности;
- создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере ПОД/ФТ;
- осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств;
- представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ.

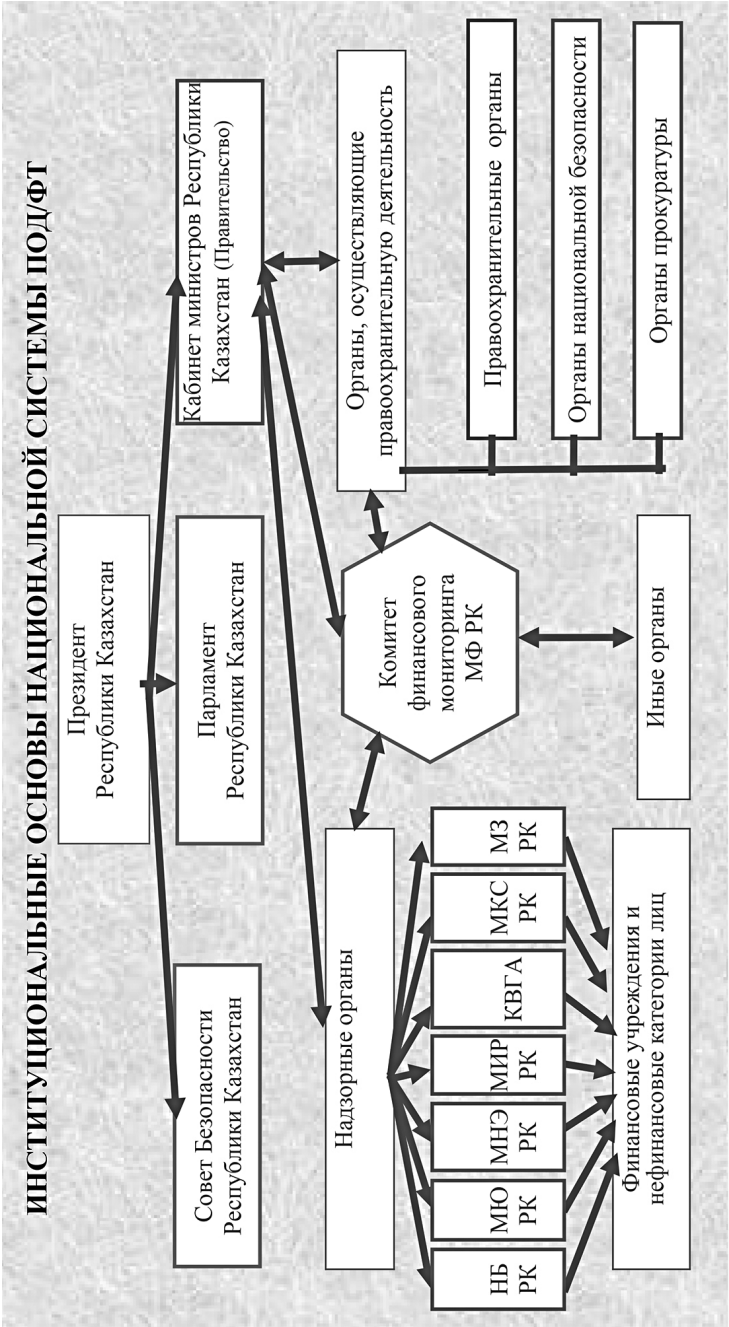


Рисунок 1.5. Институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ



Комитет имеет право запрашивать необходимую информацию по подлежащей мониторингу операции у субъектов мониторинга и государственных органов; выносить решение о приостановлении и замораживании операций с деньгами и/или иным имуществом в случае обнаружения признаков подозрительности. Деятельность КФМ регламентируется Положением о Комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, внутренними положениями, инструкциями и нормативно-правовыми актами.

В Казахстане Комитет по финансовому мониторингу занимает **первый уровень** как уполномоченный орган, который обеспечивает накопление и анализ информации, поступающих от организаций, которые осуществляют операции с денежными средствами (**третий уровень**), и выявление признаков легализации незаконных доходов.

Второй уровень занимают надзорные органы, осуществляющие надзор в отношении субъектов финансового мониторинга (Национальный банк Республики Казахстан (далее — НБ РК), Министерство юстиции Республики Казахстан (далее — МЮ РК), Министерство национальной экономики Республики Казахстан (далее — МНЭ РК), Министерство по инвестициям и развитию Республики Казахстан (далее — МИР РК), Комитет внутреннего государственного аудита МФ РК (далее — КВГА), Министерство культуры и спорта Республики Казахстан (далее — МКС), Министерство здравоохранения Республики Казахстан (далее — МЗ).

Таким образом, выделяем **три уровня системы финансового мониторинга**:

I уровень — Комитет по финансовому мониторингу;

II уровень — государственные органы-регуляторы;

III уровень — организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, то есть «субъекты финансового мониторинга» (количество видов СФМ - 17).

В Законе о ПОД/ФТ под **субъектом финансового мониторинга** понимаются организации, которые непосредственно осуществляют финансовый мониторинг, а именно выявление клиентов и операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. К субъектам финансового мониторинга относятся:

1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег;

2) биржи;

3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования;

4) единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды;

5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;

6) нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом;

7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

— купля-продажа недвижимости;

— управление деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

— управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

— аккумулирование средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;

— создание, купля-продажа, функционирование юридического лица или управление им;

8) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации;

9) организаторы игорного бизнеса и лотерей;

10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;

11) микрофинансовые организации;

12) платежные организации;

13) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

14) ломбарды;

15) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;

16) индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

17) фонд социального медицинского страхования.

Комитет по финансовому мониторингу взаимодействует с государственными органами Республики Казахстан, осуществляющими в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового



мониторинга законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ и с правоохранительными органами Республики Казахстан.

Направление в уполномоченный орган (КФМ) запросов о предоставлении сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, правоохранительными и специальными государственными органами осуществляется с санкции Генерального прокурора Республики Казахстан или его заместителей.

Правоохранительные и специальные государственные органы направляют запросы по делам и материалам, зарегистрированным в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, связанным с ПОД/ФТ.

Исполнение запросов правоохранительных и специальных государственных органов осуществляется уполномоченным органом в пределах, имеющихся в республиканской базе данных в сфере ПОД/ФТ сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также в пределах полученных сведений и информации от компетентных органов иностранных государств в сфере ПОД/ФТ.

Контрольные вопросы

1. Какие уровни можно выделить в системе финансового мониторинга?
2. Когда было создано подразделение финансовой разведки — Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан?
3. Расскажите об истории создания и правовых основах функционирования (включая миссию, компетенцию, цели и задачи, его полномочия и др.) Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан.
4. Дайте общую характеристику и описание каждого из уровней системы финансового мониторинга Республики Казахстан.
5. Дайте определение понятия «субъект финансового мониторинга».

Контрольные задания

1. Заполните таблицу:

Модель ПФР	Преимущества	Примеры стран
Административная		
Правоохранительная		

2. Схематично изобразите Ваше видение институциональных основ финансового мониторинга в Республике Казахстан с учетом изученного материала.

1.2.3. Криминализация отмыывания денег

История развития уголовного законодательства Казахстана, регламентирующего ответственность за легализацию преступных доходов

С момента обретения независимости Республикой Казахстан принимались меры по имплементации норм международного права в национальную правовую систему, в том числе и в сфере противодействия отмыыванию денег. Основные этапы криминализации отмыывания денег представлены на рисунке 1.6.



Рисунок 1.6. Основные этапы криминализации отмыывания денег

В 1995 году, еще до ратификации Венской конвенции (1998) и Палермской конвенции (2008), Указом Президента от 17 марта 1995 года № 2122 в Уголовный кодекс КазССР 1959 года была введена статья 165-5 [130].

Статья 165-5. Использование денежных средств и иного имущества, приобретенных или добытых преступным путем, для занятия предпринимательской или иной не запрещенной законом деятельностью.

Использование денежных средств, а равно другого имущества, заведомо приобретенных или добытых преступным путем, для занятия предпринимательской или иной не запрещенной законом деятельностью — наказывается лишением свободы на срок до трех лет с конфискацией имущества.



Принятый в 1997 году первый Уголовный кодекс Республики Казахстан содержал статью 193.

Статья 193. Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем.

1. Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности —

наказываются штрафом в размере от пятисот до семисот месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от пяти до семи месяцев, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до трех лет со штрафом в размере до ста месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух месяцев либо без такового.

2. Те же деяния, совершенные:

а) группой лиц по предварительному сговору;

б) неоднократно;

в) лицом с использованием своего служебного положения, — наказываются лишением свободы на срок от двух до пяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные организованной группой, преступным сообществом (преступной организацией) или в крупных размерах, — наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества или без таковой.

Примечание. *Крупным размером в настоящей статье признается совершение сделки или использование денежных средств или другого имущества на сумму, превышающую десять тысяч месячных расчетных показателей [132].*

В отличие от статьи 165-5 УК КазССР статья 193 УК РК 1997 более детально раскрывала содержание объективной стороны преступления отмывания денег, включив в нее следующие действия:

— совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами;

— совершение финансовых операций и других сделок с имуществом;

— использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Появились квалифицированные (группой лиц по предварительному сговору, неоднократно, лицом с использованием своего служебного положения) и особо квалифицированные (организованной группой, преступным сообществом (преступной организацией), в крупных размерах) виды легализации преступных доходов.

Санкция части 1 статьи 193 предусматривала два альтернативных вида наказания за совершение указанного преступления — штраф и арест.

В 2001 году примечание к статье 193 было дополнено частью 2, предусматривающей специальный вид освобождения от уголовной ответственности:

«2. Лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денежных средств или имущества, приобретенного незаконным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй и третьей настоящей статьи, или иного преступления» [32].

В 2003 году в статью 193 добавляется еще один особо квалифицированный вид преступления, часть 3 излагается в следующей редакции:

«3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:

а) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения;

б) организованной группой;

в) преступным сообществом (преступной организацией) или в крупных размерах» [35].

В соответствии с внесенным дополнением, особоотягчающим обстоятельством признавалась легализация незаконных доходов, совершенная с использованием служебных полномочий специальным субъектом — лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом.

Определение лица, уполномоченного на выполнение государственных функций, раскрывалось в примечаниях к статье 307 УК РК 1997 года «Злоупотребление должностными полномочиями» [132].

К лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, относятся должностные лица, депутаты парламента и маслихатов, судьи и все государственные служащие в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственной службе.



К лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, приравниваются:

- 1) лица, избранные в органы местного самоуправления;
- 2) граждане, зарегистрированные в установленном законом порядке в качестве кандидатов в Президенты Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан и маслихатов, а также в члены выборных органов местного самоуправления;
- 3) служащие, постоянно или временно работающие в органах местного самоуправления, оплата труда которых производится из средств государственного бюджета Республики Казахстан;
- 4) лица, исполняющие управленческие функции в государственных организациях и организациях, в уставном капитале которых доля государства составляет более пятидесяти процентов, в том числе в национальных управляющих холдингах, национальных холдингах, национальных компаниях, национальных институтах развития, акционером которых является государство, их дочерних организациях, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат им, а также юридических лицах, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежит указанным дочерним организациям.

Должностными лицами признаются лица, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющие функции представителя власти либо выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, а также в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях Республики Казахстан.

В целом норма статьи 193 имела ряд существенных недостатков:

1. Изменение в диспозиции части 1 определения способа приобретения легализуемого имущества с «преступного» на «незаконный» нельзя назвать удачным, так как оно не только не соответствовало международной практике, но и могло повлечь проблемы при практическом применении.

Формально использование в отношении способа приобретения легализуемого имущества определения «незаконная деятельность» расширило круг деяний, в результате совершения которых оно могло быть получено, отнеся к ним не только преступления, но и иные правонарушения (административные, гражданско-правовые сделки и др.).

Однако в соответствии с пунктом 3 статьи 1 Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», «доходы, полученные незаконным путем, — деньги и (или) иное имущество, полученные в результате совершения преступления и (или) административного правонарушения» [37].

Исходя из разъяснения Верховного суда Республики Казахстан, можно сделать вывод, что в судебной практике под «незаконным» путем приобретения имущества понималось его получение именно в результате совершения преступления. Нормативное постановление Верховного суда Республики Казахстан от 18 июня 2004 года № 2 «О некоторых вопросах квалификации преступлений в сфере экономической деятельности» гласит: «Основанием наступления уголовной ответственности по статье 193 УК является факт легализации денежных средств или иного имущества, полученных только от запрещенных видов деятельности (контрабанда, незаконная торговля оружием, наркотическими средствами, хищение, уклонение от уплаты налога и др.).

В случае установления факта легализации денежных средств или иного имущества, полученных заведомо незаконным путем, виновное лицо должно нести уголовную ответственность по совокупности преступлений по статье 193 УК и соответствующей норме уголовного закона, предусматривающей ответственность за незаконное приобретение этих средств или имущества» [88].

2. Диспозиция части 1 статьи 193 предусматривала уголовную ответственность за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. Не охватывались такие виды деятельности, образующие отмывание денег согласно Венской и Палермской конвенциям, как конверсия или перевод имущества, утаивание преступного источника этого имущества, приобретение, владение или использование имущества [68].

Определения «финансовой операции» и «экономической деятельности» в законодательстве отсутствовали. Термин «экономическая деятельность» толковался правоохранными и судебными органами применительно к конкретному случаю, что не способствовало единообразию в квалификации деяний.



При этом определение легализации доходов в диспозиции статьи 193 не соответствовало определению, предусмотренному Законом о ПОД/ФТ (таблица 1.1).

Указанные недостатки были отмечены во время прохождения Республикой Казахстан в 2011 году оценки системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма экспертами Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Согласно Отчету взаимной оценки, криминализация преступления ОД имеет следующие недостатки:

- прямо не криминализированы деяния по конверсии и переводу имущества, представляющего собой доходы от преступлений;
- не криминализированы сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;
- также не охвачены и не криминализированы владение и использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях;

Таблица 1.1. Определение легализации доходов

Уголовный кодекс РК 1997 года	Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года № 191-IV
<i>Статья 193. Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем:</i> 1. Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности	<i>Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе:</i> ...4) легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, — вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученного незаконным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества

— вышеизложенное указывает на несоблюдение требований Венской и Палермской конвенций;

— преступление ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления [62].

В целях устранения указанных замечаний в статью 193 были внесены соответствующие изменения Законом Республики Казахстан от 13 июня 2013 года № 104-V [38] и Законом Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V ЗРК [41] (Рисунок 1.7).

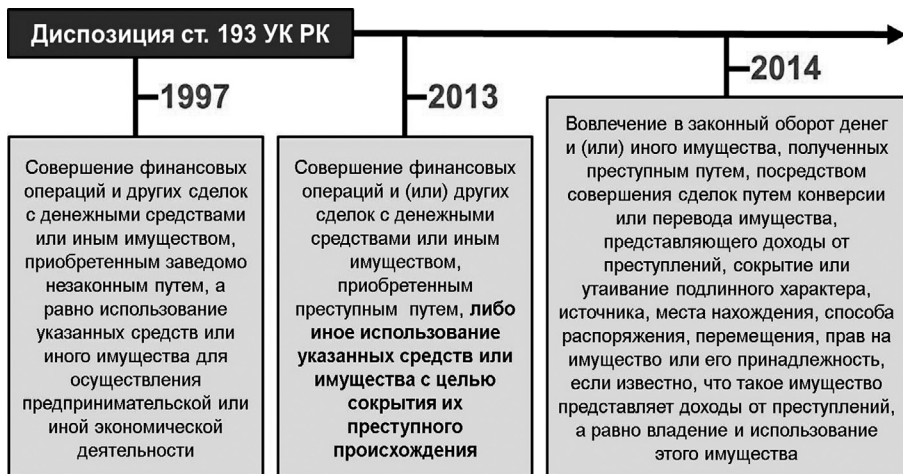


Рисунок 1.7. Диспозиция ст. 193 УК РК

Следующий этап криминализации отмывания денег связан с принятием в 2014 году нового Уголовного кодекса Республики Казахстан ЗРК от 3 июля 2014 года № 226-V (далее — УК РК), предусматривающего ответственность за данное деяние в статье 218 [135].

Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.

1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество пред-

ставляет доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, если эти деяния совершены в значительном размере, —

наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

2. Те же деяния, совершенные:

1) группой лиц по предварительному сговору;

2) неоднократно;

3) лицом с использованием своего служебного положения, —

наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:

1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения;

2) преступной группой;

3) в крупных размерах, —

наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

Примечание. Лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй или третьей настоящей статьи, или иного преступления.

На момент принятия Уголовного кодекса 2014 года статья 218 по-прежнему определяла в качестве источника получения легализуемого дохода как преступление, так и административное правонарушение. Однако

уже в августе 2015 года в уголовное законодательство было внесено изменение, в соответствии с которым уголовная ответственность по статье 218 наступала только в случаях легализации доходов от уголовных правонарушений — преступлений или уголовных проступков [43].

В качестве недостатков криминализации отмыывания денег новым уголовным законодательством экспертами ЕАГ было отмечено введение порогового подхода для привлечения к уголовной ответственности. Согласно диспозиции статьи 218 уголовная ответственность за легализацию денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, наступала только при совершении этого деяния в значительном размере (согласно статье 3 УК РК, на сумму, превышающую две тысячи месячных расчетных показателей).

В 2016 году в статью 218 УК РК внесены изменения с целью исключения порогового подхода по привлечению к уголовной ответственности за совершение рассматриваемого преступления [44].

С учетом внесенных на сегодняшний день изменений уголовное законодательство Республики Казахстан, криминализирующее отмыывание денег, приведено в соответствие с положениями ратифицированных международных актов и рекомендациями ФАТФ. На 24-м пленарном заседании ЕАГ в июне 2016 года по итогам рассмотрения четвертого отчета о прогрессе Республики Казахстан сделан вывод, что Казахстан добился значительного прогресса по устранению существующих недостатков по базовым и ключевым рекомендациям. С учетом указанных обстоятельств принято решение о снятии страны с процедуры мониторинга ЕАГ [63].

Криминализация отмыывания денег действующим уголовным законодательством Республики Казахстан

Уголовная ответственность за отмыывание денег предусмотрена статьей 218 Уголовного кодекса Республики Казахстан.

1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных право-

нарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, —

наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до восьмисот часов, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

2. Те же деяния, совершенные:

1) группой лиц по предварительному сговору;

2) неоднократно;

3) лицом с использованием своего служебного положения, -

наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до одной тысячи двухсот часов, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:

1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения;

2) преступной группой;

3) в крупных размерах, —

наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

Примечание. Лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй или третьей настоящей статьи, или иного преступления.

Объект и предмет преступления.

Статья 218 включена законодателем в главу 8 «Уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности» Уголовного кодекса Республики Казахстан.

Общественная опасность легализации преступных доходов выражается в том, что полученные в результате совершения преступлений доходы вводятся в легальную экономику и в дальнейшем используются в хозяйственном обороте как для удовлетворения личных потребностей преступников, так и для совершения новых преступлений, привлечения новых членов преступных и террористических (экстремистских) групп, подкупа должностных лиц государственных, судебных и правоохранительных органов (рис. 1.8).

ЗАЧЕМ БОРОТЬСЯ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ?



Рисунок 1.8. Общественная опасность легализации преступных доходов

В краткосрочной перспективе вливание в экономику преступных доходов может способствовать улучшению экономических показателей, но негативные последствия легализации доходов полностью нивелируют эти «положительные» эффекты. Возможность свободного использования преступных доходов не только порождает чувство безнаказанности у преступников, но и делает преступный образ жизни привлекательным для других лиц, имеет целый ряд иных негативных последствий (рис. 1.9).



Рисунок 1.9. Последствия при использовании в экономике преступных доходов

Непосредственным объектом рассматриваемого преступления являются общественные отношения в сфере экономической деятельности, связанные с государственным регулированием финансовых операций, сделок и иного использования имущества в целях воспрепятствования вовлечению в хозяйственный оборот преступных доходов.

Предмет преступления — деньги и (или) иное имущество, полученное преступным путем.

Определение денег и иного имущества содержится в статьях 115, 127 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее — ГК РК) [20].

В соответствии со статьей 115 ГК РК к имущественным благам и правам (имуществу) относятся вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, финансовые инструменты, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права и другое имущество.

Таким образом, предметом рассматриваемого состава преступления могут быть:

— деньги: денежная единица Республики Казахстан (тенге) и иностранная валюта как в наличной, так и в безналичной форме (статья 127 ГК РК);

— движимое имущество: ценные бумаги, драгоценные камни и металлы, автотранспорт, товары, сырье (например, нефть) и т.д.;

— недвижимое имущество: земельные участки, здания, квартиры и т.д.

Указанное имущество обязательно должно быть получено в результате совершения уголовного правонарушения — преступления или проступка.

Не подпадает под статью 218 УК РК совершение действий с имуществом, изъятым из гражданского оборота (оружие, боеприпасы, наркотические средства или психотропные вещества и т.д.). Данные деяния квалифицируются по соответствующим статьям Уголовного кодекса (статьи 287, 296, 297).

Объективная сторона преступления выражается в совершении следующих деяний, направленных на легализацию (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученного преступным путем:

- вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений;

- владение и использование такого имущества;

- сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений;

- посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.

Таким образом, объективная сторона статьи 218 охватывает практически все виды деяний, образующих отмывание денег согласно международным документам (Венская конвенция, Палермская конвенция, Конвенция ООН против коррупции (2003), Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990)).

По способу описания рассматриваемый состав преступления относится к разновидности сложного состава преступления – альтернативному составу. Совершение любого из перечисленных в диспозиции деяний является основанием для привлечения к уголовной ответственности по статье 218 УК РК.

Один из распространенных способов вовлечения в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, — совершение сделок в виде **конверсии или перевода** имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений.

Понятие сделки раскрывается в статье 147 ГК РК: *«сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей»*.

В пункте 10 Нормативного постановления Верховного суда Республики Казахстан от 18 июня 2004 года № 2 «О некоторых вопросах квалификации преступлений в сфере экономической деятельности» разъясняется, что к конверсионным относятся сделки, направленные как на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей, так и на создание видимости возникновения или перехода гражданских прав и обязанностей. При этом финансовые операции и сделки заведомо для виновного маскируют связь легализуемого имущества с основным уголовным правонарушением, на что указывает характер этих действий, направленный на сокрытие факта преступного приобретения имущества и обеспечение его открытого оборота.

Термин «финансовая операция» часто используется в научной литературе, комментариях к уголовному кодексу, но в законодательстве не закреплён. Анализ различных источников позволяет сделать вывод, что финансовые операции — это разновидность сделок совершаемых с денежными средствами (зачисление денежных средств на счет, перевод на другие счета в разных банках, перевод в другую валюту и т.д.) [12].

Понятие «финансовая операция» шире понятия «банковская операция», так как последние в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» могут осуществляться только банками и отдельными организациями, при этом исчерпывающий перечень банковских операций перечислен в пунктах 1–15 части 2 статьи 30 указанного Закона [31].

Из разъяснения Верховного суда не совсем ясно, в чем именно выражается содержание «конверсионной» сделки как способа легализации преступных доходов. Понятно, что такие сделки направлены на сокрытие факта преступного приобретения имущества, но не очевидно, чем они отличаются от других способов легализации.

Более полно отличительные особенности конверсии или перевода как способа легализации имущества, полученного преступным путем, раскрыты в Руководстве для законодательных органов по осуществлению Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции:

«231. Термин «конверсия или перевод» охватывает случаи, когда финансовые активы конвертируются из одного вида или типа в другой, например, путем использования незаконно полученных наличных денежных средств для покупки драгоценных металлов или недвижимого имущества либо продажи незаконно приобретенного недвижимого

имущества, а также случаи, когда эти активы перемещаются из одного местонахождения в другое, или из одной страны в другую, либо с одного банковского счета на другой» [119].

Таким образом, конверсия или перевод имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, выражается в совершении лицом сделок и/или финансовых операций в целях сокрытия преступного источника получения доходов, когда финансовые активы (денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы и т.д.) конвертируются из одного вида в другой, переводятся со счета на счет, из одного банка в другой, вывозятся в другую страну, на денежные средства приобретает имущество, имущество обменивается, дарится и т.д.

Примерами таких сделок могут быть сделки по купле-продаже недвижимости. На легальные средства по заведомо заниженной цене у подставных лиц приобретает недвижимость, которая в дальнейшем уже по завышенной цене реализуется другим подставным лицам. За счет полученной разницы легализуются денежные средства, полученные преступным путем.

Пример отмыwania денег способом перечисления денежных средств по банковским счетам за рубеж на основании фиктивных сделок представлен на рис. 1.10.



Рисунок 1.10. Пример отмыwania денег способом перечисления денежных средств по банковским счетам за рубеж на основании фиктивных сделок

Уголовная ответственность по статье 218 наступает за **владение или использование** преступных доходов.



В науке уголовного права спорным является вопрос о том, подпадает ли под владение и использование имущества, полученного в результате совершения уголовного правонарушения, использование такого имущества в личных целях.

Одни авторы считают, что использование денежных средств или иного имущества, полученных путем совершения уголовных правонарушений, предполагает их использование для предпринимательской или иной экономической деятельности, то есть работу в законном бизнесе [67].

По мнению других, под использованием такого имущества следует понимать как формальное, так и фактическое использование этого имущества в собственных интересах [66].

Существенно отличаются подходы к криминализации отмывания преступных доходов в казахстанском и российском уголовном законодательствах.

Во-первых, Уголовный кодекс Российской Федерации содержит две отдельные статьи, предусматривающие ответственность за легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем другими лицами (статья 174), и те же действия лица, непосредственно совершившего предикатное преступление (статья 174.1) [131].

Во-вторых, в соответствии с диспозициями статей 174, 174.1 УК РФ объективную сторону легализации преступных доходов образуют действия, выражающиеся в совершении финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом, но не само владение, пользование или распоряжение такими доходами.

В Постановлении Пленума Верховного суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» прямо разъясняется:

«11. О направленности умысла на легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления), не свидетельствует распоряжение ими в целях личного потребления (приобретение продуктов питания, товаров первой необходимости, получение бытовых услуг и т.п.).

В зависимости от конкретных обстоятельств дела совершение таких действий может быть квалифицировано по статье 175 УК РФ

или охватываться статьей Особенной части Уголовного кодекса Российской Федерации, предусматривающей ответственность за основное преступление» [96].

При решении рассматриваемого вопроса следует исходить из положений международных актов и законодательства Республики Казахстан.

Как уже отмечалось выше, в процессе прохождения Казахстаном в 2011 году оценки режима ПОД/ФТ экспертами ЕАГ в качестве одного из замечаний было указано несоблюдение требований Венской и Палермской конвенций в части криминализации владения и использования имущества, полученного преступным путем, в личных целях. Для устранения указанного недостатка норма уголовного законодательства и была дополнена действиями по владению и использованию такого имущества.

Понятие владения раскрывается в статье 188 Гражданского кодекса РК:

1. Право владения представляет собой юридически обеспеченную возможность осуществлять фактическое обладание имуществом.

2. Право пользования представляет собой юридически обеспеченную возможность извлекать из имущества его полезные естественные свойства, а также получать от него выгоду. Выгода может выступать в виде дохода, приращения, плодов, приплода и в иных формах.

Таким образом, под владением преступными доходами следует понимать нахождение имущества в фактическом обладании лица, если при этом лицо осознавало, что указанное имущество получено в результате совершения уголовного правонарушения. К примеру, лицо, похитившее картину, вывешивает ее в собственном доме.

Использование преступных доходов предполагает совершение любых действий по применению такого имущества по его прямому назначению — приобретение товаров на денежные средства, проживание в жилище, пользование автомобилем и т.д.

Соккрытие или утаивание подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, выражается в действиях виновного, направленных на соккрытие или утаивание преступного источника происхождения имущества.

Примером данного способа отмыывания доходов являются разборка преступником похищенного автомобиля и последующая его реализация по запчастям либо перекраска автомобиля и перебивка идентификационных



номеров, нанесение поверх похищенной картины известного мастера другого изображения и т.д.

В отличие от российского уголовного законодательства, статья 218 УК РК предусматривает ответственность как за легализацию преступного дохода лицом, непосредственно совершившим предикатное преступление, так и иными лицами. В качестве одного из деяний, образующих состав преступления, диспозиция статьи предусматривает **посредничество** в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.

Посредничество может выражаться в оказании содействия лицу, осуществляющему легализацию преступного дохода, любым из способов, перечисленных в диспозиции статьи 218. К примеру, такое посредничество может выражаться в организации связи между лицом, совершившим предикатное преступление и лицом, способным его легализовать и содействии в достижении ими договоренности.

По конструкции состав рассматриваемого преступления – формальный. Преступление считается оконченным с момента совершения деяний, указанных в диспозиции статьи 218 УК РК.

Субъективная сторона легализации преступных доходов характеризуется умышленной формой вины. Обязательным условием для привлечения к уголовной ответственности является осознание лицом преступного происхождения имущества.

Субъект преступления — физическое вменяемое лицо, достигшее 16 лет.

Квалифицированные и особо квалифицированные виды отмывания денег

Часть вторая статьи 218 предусматривает квалифицированные виды легализации (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем:

- 1) группой лиц по предварительному сговору;
- 2) неоднократно;
- 3) лицом с использованием своего служебного положения.

В соответствии со статьей 31 УК РК «Уголовная ответственность за уголовные правонарушения, совершенные группой» легализация преступных доходов признается совершенной **группой лиц по предварительному сговору**, если в нем участвовали два или более лица, заранее

договорившиеся о совместном совершении деяний, перечисленных в диспозиции ч. 1 ст. 218 УК РК. При этом, согласно разъяснениям Верховного суда РК, под предварительным сговором группы лиц на совершение уголовных правонарушений, следует понимать договоренность двух и более лиц о совершении конкретного уголовного правонарушения до совершения ими действий, образующих объективную сторону уголовного правонарушения [87].

Понятие **неоднократности** раскрывается в статье 12 УК РК. В соответствии с указанной статьей легализация преступных доходов подлежит квалификации по п. 1 ч. 2 ст. 218 УК РК при наличии следующих условий:

- 1) одно лицо совершило два или более деяния, содержащие все признаки состава преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 218;
- 2) лицо не было осуждено, либо не было освобождено от уголовной ответственности за ранее совершенное преступление;
- 3) не истек срок давности привлечения к уголовной ответственности за совершение преступлений, образующих неоднократность.

По п. 3 ч. 2 ст. 218 квалифицируется легализация преступных доходов, совершенная специальным субъектом — **лицом с использованием своего служебного положения**. К таким лицам относятся работники учреждений, организаций, предприятий независимо от форм собственности, не являющиеся лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций либо приравненным к нему лицом, должностным лицом или лицом, занимающим ответственную государственную должность.

К примеру, по п. 3 ч. 2 ст. 218 следует квалифицировать действия сотрудника банка, использующего свои служебные полномочия для внесения в обход банковских правил ПОД/ФТ денежных средств, полученных преступным путем на счета банка, в котором он работает, и последующего перевода на счет банка в офшорной зоне.

Часть 3 статьи 218 содержит особо квалифицированные виды рассматриваемого преступления — деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:

- 1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения;
- 2) преступной группой;
- 3) в крупных размерах.

Лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, в соответствии с п. 27 ст. 3 УК РК признаются государственный служащий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственной службе, депутат маслихата.

К лицам, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, относятся (п. 28 ст. 3 УК РК):

- лицо, избранное в органы местного самоуправления;
- гражданин, зарегистрированный в установленном законом Республики Казахстан порядке в качестве кандидата в Президенты Республики Казахстан, депутаты парламента Республики Казахстан или маслихатов, а также в члены выборного органа местного самоуправления;
- служащий, постоянно или временно работающий в органе местного самоуправления, оплата труда которого производится из средств государственного бюджета Республики Казахстан;
- лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или организации, в уставном капитале которой доля государства составляет более пятидесяти процентов, в том числе в национальном управляющем холдинге, национальном холдинге, национальной компании, национальном институте развития, акционером которых является государство, их дочерней организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которой принадлежат им, а также юридическом лице, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которого принадлежит указанной дочерней организации;
- служащие Национального банка Республики Казахстан и его ведомств.

Должностное лицо — лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющее функции представителя власти либо выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, а также в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях Республики Казахстан (п. 26 ст. 3 УК РК).

Лицо, занимающее ответственную государственную должность, — лицо, занимающее должность, которая установлена Конституцией Республики Казахстан, конституционными и иными законами Республики Казахстан для непосредственного исполнения функций государства и полномочий государственных органов, в том числе депутат Парламента, судья, а равно лицо, занимающее, согласно законодательству Республики

Казахстан о государственной службе, политическую государственную должность либо административную государственную должность корпуса «А» (п. 16 ст. 3 УК РК).

Легализации (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем признается совершенным преступной группой, если оно совершено (статья 3 УК РК):

— организованной группой: устойчивой группой двух или более лиц, заранее объединившихся с целью совершения одного или нескольких уголовных правонарушений;

— преступной организацией: объединением двух или более преступных организаций, вступивших в сговор для совместного совершения одного или нескольких уголовных правонарушений, а равно создания условий для самостоятельного совершения одного или нескольких уголовных правонарушений любой из этих преступных организаций;

— преступным сообществом: объединением двух или более преступных организаций, вступивших в сговор для совместного совершения одного или нескольких уголовных правонарушений, а равно создания условий для самостоятельного совершения одного или нескольких уголовных правонарушений любой из этих преступных организаций;

— транснациональной организованной группой: организованной группой, преследующей цель совершения одного или нескольких уголовных правонарушений на территории двух или более государств либо одного государства, при организации совершения деяния или руководстве его исполнением с территории другого государства, а равно при участии граждан другого государства;

— транснациональной преступной организацией: преступной организацией, преследующей цель совершения одного или нескольких уголовных правонарушений на территории двух или более государств либо одного государства, при организации совершения деяния или руководстве его исполнением с территории другого государства, а равно при участии граждан другого государства;

— транснациональным преступным сообществом: объединением двух или более транснациональных преступных организаций;

— террористической группой: организованной группой, преследующей цель совершения одного или нескольких террористических преступлений;

— экстремистской группой: организованной группой, преследующей цель совершения одного или нескольких экстремистских преступлений;



— бандой: организованной группой, преследующей цель нападения на граждан или организации с применением или угрозой применения оружия либо предметов, используемых в качестве оружия;

— незаконным военизированным формированием: не предусмотренным законодательством Республики Казахстан формированием (объединение, отряд, дружина или иная группа, состоящая из трех и более человек), имеющим организационную структуру военизированного типа, обладающим единоначалием, боеспособностью, жесткой дисциплиной.

Совершение легализации преступных доходов в **крупном размере** в соответствии с п. 38 ст. 3 УК РК подразумевает совершение действий, предусмотренных ч. 1 и 2 ст. 218 в отношении денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, на сумму, превышающую двадцать тысяч месячных расчетных показателей. **Месячный расчетный показатель** – показатель, ежегодно устанавливаемый Законом о республиканском бюджете и применяемый для исчисления пособий и иных социальных выплат, а также применения штрафных санкций, налогов и других платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 2018 год составляет 2405 тенге [47]. Таким образом, на 2018 год крупный размер в статье 218 равен 48100000 тенге.

Примечание к статье 218 предусматривает специальный вид освобождения от уголовной ответственности. Лицо, совершившее одно из деяний, охватываемых частью 1 статьи 218, освобождается от уголовной ответственности при наличии следующих условий:

1. Оно добровольно заявило о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем.
2. В его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй или третьей статьи 218, или иного преступления.

Санкции, предусмотренные статьей 218 УК РК

Санкции статьи 218 УК предусматривают применение к осужденному пяти основных (штраф, исправительные работы, привлечение к общественным работам, ограничение свободы, лишение свободы) и двух дополнительных видов наказания (конфискация имущества, пожизненное лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью).

Санкции частей первой и второй являются альтернативными и предусматривают нескольких видов наказаний, которые могут быть назначены за совершение данного преступления.

Часть 1 статьи 218:

- штраф в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей;
- исправительные работы в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей;
- привлечение к общественным работам на срок до восьмисот часов;
- ограничение свободы на срок до трех лет;
- лишение свободы на срок до трех лет с конфискацией имущества.

Часть 2 статьи 218:

- штраф в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей;
- исправительные работы в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей;
- привлечение к общественным работам на срок до одной тысячи двухсот часов;
- ограничение свободы на срок до пяти лет;
- лишение свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества.

Санкция части 3 статьи 218 относится к относительно определенным санкциям, предусматривая в качестве основного наказания только лишение свободы.

Часть 3 статьи 218 — лишение свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

Таким образом, в соответствии со ст. 11 «Категории преступлений» деяния, предусмотренные частями 1 и 2 ст. 218, относятся к категории преступлений средней тяжести, а по части 3 — к тяжким преступлениям.

Следует отметить, что по сравнению с другими странами ближнего и дальнего зарубежья (за исключением Российской Федерации) уголовное законодательство Республики Казахстан предусматривает более мягкое наказание за легализацию преступных доходов (табл. 1.2).

При этом уголовное законодательство Германии предусматривает за отмыwanie преступных доходов наказание в виде лишения свободы от трех месяцев до пяти лет, а в особо серьезных случаях — от шести месяцев до десяти лет. Особенно серьезный случай обычно имеет место, если преступник действует на коммерческой основе или в качестве члена банды, целью которого является продолжение совершения отмыwania денег [152].

Таблица 1.2. Размеры наказания в виде лишения свободы за легализацию доходов, полученных преступным путем

№	Страна	часть 1	часть 2	часть 3	часть 4
1	Российская Федерация	—	до 2 лет	до 5 лет	до 7 лет
2	Республика Казахстан	до 3 лет	до 5 лет	от 3 до 7 лет	
3	Республика Таджикистан	до 2 лет	от 3 до 7 лет	от 5 до 8 лет	
4	Туркменистан	до 2 лет	от 2 до 5 лет	от 3 до 8 лет	
5	Республика Беларусь	от 2 до 4 лет	от 4 до 7 лет	от 5 до 10 лет	
6	Кыргызская Республика	от 2 до 4 лет	от 4 до 7 лет	от 7 до 10 лет	
7	Республика Молдова	до 5 лет	от 4 до 7 лет	от 5 до 10 лет	
8	Эстония	до 5 лет	от 2 до 10 лет	—	—
9	Латвия	до 3 лет	до 5 лет	от 3 до 12 лет	
10	Азербайджанская Республика	от 2 до 5 лет	от 5 до 8 лет	от 7 до 12 лет	
11	Грузия	от 3 до 6 лет	от 6 до 9 лет	от 9 до 12 лет	
12	Украина	от 3 до 6 лет	от 7 до 12 лет	от 8 до 15 лет	—

В Великобритании за подобные преступления предусмотрено наказание в виде 14 лет лишения свободы и штраф; за разглашение информации преступнику или третьему лицу — до 5 лет; за недонесение о ставших известными операциях по «отмыванию» денег — до 5 лет [155].

Контрольные вопросы

1. Расскажите об истории и основных этапах развития уголовного законодательства Казахстана, регламентирующего ответственность за легализацию преступных доходов Республики Казахстан.
2. Расскажите о криминализации отмыывания денег действующим уголовным законодательством Республики Казахстан (в том числе дайте характеристику элементов состава преступления).
3. Охарактеризуйте доктринальные подходы и различия к криминализации отмыывания преступных доходов в казахстанском и российском уголовных законодательствах.
4. Охарактеризуйте схему отмыывания денег способом перечисления денежных средств по банковским счетам за рубеж на основании фиктивных сделок.
5. Охарактеризуйте квалифицированные и особо квалифицированные составы преступлений отмыывания преступных доходов. Охарактеризуйте специальный вид освобождения от уголовной ответственности за отмыывание денег.
6. Охарактеризуйте санкции, предусмотренные за отмыывание преступных доходов, и специфику применяемых санкций в Республике Казахстан по сравнению с другими государствами СНГ/ЕАГ.

Контрольное задание

Заполните таблицу «Криминализация ОД в Республике Казахстан (ст. 218 УК РК)»

Объект и предмет преступления	Объективная сторона преступления	Субъективная сторона преступления	Субъект преступления



1.2.4. Криминализация финансирования терроризма

История вопроса.

Несмотря на то, что впервые вопросы признания уголовной ответственности за финансирование терроризма были подняты в Казахстане недавно, в 2002 году, история становления такого законодательства является длительной.

Законодательство Республики Казахстан, как и ряда стран постсоветского пространства (Российской Федерации, Кыргызской Республики и др.), в изучаемой сфере пережило ряд серьезных трансформаций.

Постоянной модернизации в особенности подвергалось уголовное законодательство. За непродолжительную историю суверенного Казахстана на ее территории действовали три уголовных закона: Уголовный кодекс Казахской ССР от 22 июля 1959 года, Уголовный кодекс Республики Казахстан от 16 июля 1997 года и Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года.

При этом изучение такого асоциального института, как финансирование терроризма, невозможно без анализа правовой истории предшествовавшего ему явления, а именно терроризма.

По сути «всепроникающий» терроризм стал причиной формирования, как национальных и региональных, так и глобальных систем противодействия этому явлению, и его основным инструментам: отмыванию преступных доходов и финансированию такой деятельности.

Прежний УК КазССР предусматривал ответственность за «террористический акт», то есть за *«убийство государственного или общественного деятеля или представителя власти, совершенное в связи с его государственной или общественной деятельностью с целью подрыва или ослабления Советской власти или тяжкое телесное повреждение, причиненное тем же лицом с той же целью»* (статья 52), а также за *«террористический акт против представителя иностранного государства»*, подразумевающий *«убийство представителя иностранного государства с целью провокации войны или международных осложнений или также телесное повреждение причиненное, тем же лицом с той же целью»* (статья 53).

Наряду с этим, в УК КазССР были криминализованы и другие деяния, признанные позже террористическими: создание или участие в деятельности незаконных общественных объединений и военизированных формирований (статья 63-3); угон или захват железнодорожного подвижного

состава, воздушного, морского или речного судна (статья 72-1); наемничество (статья 62-2); захват или удержание лица в качестве заложника (статья 115-1).

Впервые понятие «терроризм» введено в национальное законодательство Законом Республики Казахстан от 13 июля 1999 года «О борьбе с терроризмом». Законом Республики Казахстан от 8 апреля 2010 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму» заголовков изложили в новой редакции: «О противодействии терроризму». Названный Закон стал отправной точкой создания прежде всего национальной законодательной системы противодействия терроризму.

В старой редакции Закона Республики Казахстан от 13 июля 1999 года «О борьбе с терроризмом» под **терроризмом** понималось *«противоправное уголовно наказуемое деяние, совершенное для подрыва безопасности государства, оказания воздействия на принятие государственными органами решений и достижения иных террористических целей путем:*

— уничтожения (повреждения) или угрозы уничтожения (повреждения) стратегических и жизненно важных объектов и коммуникаций государства, системы жизнеобеспечения населения, имущества и других материальных объектов;

— посяательства на жизнь государственного или общественного деятеля, совершенного для прекращения его государственной или иной политической деятельности либо из мести за такую деятельность;

— нападения на представителя иностранного государства или сотрудника международной организации, пользующегося международной защитой, а равно на служебные помещения либо транспортные средства лиц, пользующихся международной защитой;

— насилия или угрозы применения насилия в отношении физических лиц;

— захвата или удержания лица в качестве заложника;

— иных деяний, подпадающих под понятие «террористических» в соответствии с Уголовным кодексом Республики Казахстан, а также общепризнанными международными правовыми актами, направленными на борьбу с терроризмом».

В подп. 2) ст.1 указанного Закона также было дано понятие **террористической деятельности**, представляющее собой *«деятельность, направленную на совершение преступлений террористического характера и включающую в себя любое из нижеуказанных деяний:*

- *распространение идеологии терроризма;*
- *организацию, планирование, подготовку и совершение террористических акций;*
- *подстрекательство к проведению террористических акций, призывы к насилию в террористических целях;*
- *организацию незаконных военизированных формирований или преступных организаций с целью совершения террористических акций, а равно участие в них;*
- *вербовку, вооружение или использование террористов в террористических акциях, а также обучение их террористическим навыкам;*
- *финансирование террористической организации или террористов;*
- *пособничество в подготовке и совершении террористической акции».*

Таким образом, уже в 1999 году финансирование террористических организаций или террористов рассматривалось в качестве одного из основных видов террористической деятельности.

Также в подп. 5 ст. 1 данного Закона было дано понятие **террористического акта**: «*непосредственное совершение покушения, взрыва, захвата заложников, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены для достижения целей терроризма, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях*».

Кроме того, прежний Закон «О борьбе с терроризмом» определил следующие понятия:

- «... — **международный терроризм** — террористическая деятельность, выходящая за рамки границ одного государства;
- **террористическая акция** — совокупность деяний, направленных на достижение целей терроризма и совершение иных преступлений террористического характера;
- **террористический акт** — непосредственное совершение покушения, взрыва, захвата заложников, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены для достижения целей терроризма, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях;
- **террористическая организация** — устойчивое объединение двух или более лиц для совершения террористической акции;

— **террорист** — лицо, участвующее в осуществлении террористической деятельности;

— **антитеррористическая операция** — комплекс специальных мероприятий, проводимых государственными органами для обеспечения безопасности граждан и должностных лиц, пресечения террористической акции, обезвреживания террористов, а также минимизации последствий террористической акции.

К антитеррористическим операциям относятся охранные мероприятия по обеспечению безопасности Президента Республики Казахстан, экс-президента Республики Казахстан и иных лиц по перечню, утверждаемому Президентом Республики Казахстан, а также глав государств, правительств иностранных государств и руководителей международных организаций на период их пребывания на территории Казахстана;

— **зона проведения антитеррористической операции** — отдельные участки местности или акватории, воздушное пространство, транспортное средство, здание, строение, сооружение, помещение и прилегающие к ним территории, в пределах которых проводится указанная операция;

— **подразделения специального назначения** — группы специалистов, сформированные в соответствии с законодательством для борьбы с терроризмом».

В Законе «О противодействии терроризму» в связи с поправками, внесенными Законом Республики Казахстан от 8 апреля 2010 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму», также появился ряд новых понятий и расширены некоторые из существовавших:

«... — **профилактика терроризма** — система правовых, организационных, воспитательных, пропагандистских и иных мер, направленных на предупреждение терроризма;

— **террористическая группа** — группа из двух и более лиц, объединившихся в целях осуществления террористической деятельности;

— **объекты, уязвимые в террористическом отношении**, — объекты, перечень которых утверждает уполномоченный государственный орган по координации деятельности в сфере противодействия терроризму;

— **террористическая организация** — организация, осуществляющая террористическую деятельность либо признающая возможность ис-

пользования в своей деятельности терроризма, в отношении которой принято и вступило в законную силу решение суда о признании ее террористической;

— **международная террористическая деятельность** — террористическая деятельность, осуществляемая:

— террористом или террористической организацией на территории более чем одного государства или наносящая ущерб интересам более чем одного государства;

— гражданами одного государства в отношении граждан другого государства или на территории другого государства;

— в случае, когда как террорист, так и жертва терроризма являются гражданами одного и того же государства или разных государств, но преступление совершено за пределами территорий этих государств».

В последующем также вносились в данный Закон неоднократные поправки. Прежде всего, они коснулись изложения основных принципов и цели организации противодействия терроризму в Республике Казахстан.

В старой редакции Закона борьба с терроризмом основывалась на следующих принципах:

- 1) приоритет защиты жизни и здоровья, прав лиц, подвергающихся опасности в результате террористической акции;
- 2) соблюдение законности;
- 3) приоритет предупреждения терроризма;
- 4) неотвратимость наказания за осуществление террористической деятельности;
- 5) комплексное использование профилактических, правовых, политических, социально-экономических, пропагандистских мер;
- 6) единоначалие в оперативном руководстве привлекаемыми силами и средствами при проведении антитеррористической операции.

При этом борьба с терроризмом в Республике Казахстан осуществлялась в целях:

- 1) предупреждения, выявления, пресечения террористической деятельности и ликвидации ее последствий;
- 2) защиты личности, общества и государства от терроризма;
- 3) выявления и устранения причин и условий, способствующих осуществлению террористической деятельности

Сегодня в ст. 3 Закона «О противодействии терроризму» закрепляются следующие базовые принципы:

1) обеспечение и защита прав и свобод человека и гражданина, приоритет защиты жизни и здоровья, прав и законных интересов лиц, подвергающихся опасности в результате совершения террористических преступлений;

2) соблюдение законности;

2-1) соразмерность мер противодействия терроризму степени террористической опасности;

3) приоритет предупреждения терроризма;

4) неотвратимость наказания за осуществление террористической деятельности;

5) системность и комплексное использование политических, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер противодействия терроризму;

6) единоначалие в оперативном руководстве привлекаемыми силами и средствами при проведении антитеррористической операции;

7) сочетание гласных и негласных методов противодействия терроризму;

8) обеспечение ограниченного доступа к сведениям о тактике, формах, методах, средствах и составе участников антитеррористических операций.

Целью противодействия терроризму в Республике Казахстан признана **защита личности, общества и государства от терроризма.**

Законом Республики Казахстан от 19 февраля 2002 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам борьбы с терроризмом» в УК Республики Казахстан 1997 г. введена норма, в которой была предусмотрена ответственность за терроризм. В УК РК 1997 г. статья 233 с учетом объекта посягательства находилась в главе 9 «Преступления против общественной безопасности и общественного порядка».

При этом данная статья УК РК неоднократно подвергалась изменениям и дополнениям. Согласно диспозиции статьи 233 УК РК 1997 г. под терроризмом стали признавать *«совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений государственными органами Республики Казахстан, иностранным государством или международной организа-*

цией, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях». За указанные действия, связанные с посягательством на жизнь человека, совершенное в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений государственными органами Республики Казахстан, иностранным государством или международной организацией, а равно посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля, совершенное в тех же целях, а также в целях прекращения его государственной или иной политической деятельности либо из мести за такую деятельность (ч. 4 ст. 233 УК РК), предусматривалось наказание в виде лишения свободы на срок от пятнадцати до двадцати лет либо смертной казнью, или пожизненным лишением свободы.

В примечании к ст. 233 УК РК имелись поощрительные начала, согласно которым лицо, участвовавшее в подготовке акта терроризма, освобождалось от уголовной ответственности, если оно своевременным предупреждением государственных органов или иным способом содействовало предотвращению акта терроризма и если в его действиях не содержится состава иного преступления.

Кроме того, Законом РК от 19 февраля 2002 г. в УК РК введена ответственность за пропаганду терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма (статья 233-1); создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности (статья 233-2).

Законом Республики Казахстан от 10 июля 2009 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам смертной казни» в абзац первый ч. 4 ст. 233 добавлены слова *«либо посягательство на жизнь человека, сопряженное с нападением на лиц или организации, пользующихся международной защитой, захватом заложника, зданий, сооружений, средств сообщения и связи, угоном, а равно с захватом воздушного или водного судна либо железнодорожного подвижного состава».*

Наряду с этим, примечание к ст. 233 УК РК 1997 г. было дополнено вторым пунктом, где был впервые дан перечень норм УК РК 1997 г., которые законодатель признал в качестве террористических.

Согласно второго примечания к ст. 233 УК РК, террористическими преступлениями стали признаваться преступления, предусмотренные статьями 162 (наемничество), 163 (нападение на лиц или организации, пользующиеся международной защитой), 167 (посягательство на жизнь Президента Республики Казахстан), 171 (диверсия), 233 (терроризм), 233-1 (пропаганда

терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма), 233-2 (создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности), 233-3 (финансирование экстремизма или террористической деятельности), 234 (вербовка или подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической либо экстремистской деятельности), 238 (нападение на здания, сооружения, средства сообщения и связи), 239 (угон, а равно захват воздушного или водного судна либо железнодорожного подвижного состава) настоящего Кодекса.

Введение нормы об ответственности за финансирование терроризма в РК связано с принятием Закона Республики Казахстан от 8 июля 2005 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обеспечения национальной безопасности».

В новой статье 233-3 УК РК 1997 г. диспозиция полностью совпадала с наименованием нормы (финансирование экстремизма или террористической деятельности). Наказывалось данное деяние лишением свободы на срок до пяти лет. В случае неоднократности применялось наказание в виде лишения свободы на срок от трех до восьми лет.

И только с принятием Закона Республики Казахстан от 8 апреля 2010 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму» под финансированием терроризма (террористической деятельности) стали понимать *«предоставление или сбор денег и (или) иного имущества либо оказание финансовых услуг террористам и (или) террористическим организациям для осуществления террористической деятельности»*. Данная формулировка финансирования терроризма была включена в Закон «О противодействии терроризму».

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 29 ноября 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия организованной преступности, террористической и экстремистской деятельности» изменилась редакция нормы об ответственности за финансирование терроризма и криминализована «вербовка или подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической либо экстремистской деятельности».

Наименование статьи 233-3 было расширено и стало звучать «Финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму». Диспозиция ст. 233-3 УК 1997 г.

также стала охватывать *«заведомо незаконное предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мену, пожертвования, спонсорскую и благотворительную помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу, группе лиц или террористическим либо экстремистским организациям для осуществления террористической или экстремистской деятельности»*.

Наказание по ч. 1 ст. 233-3 УК РК 1997 г. назначалось в виде лишения свободы на срок до пяти лет. За те же деяния, совершенные неоднократно, наказание было в виде лишения свободы на срок от трех до восьми лет с конфискацией имущества.

Данная норма являлась поощрительной, поскольку согласно примечания к ст. 233-3 УК РК 1997 г. *«лицо, осуществляющее финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму под угрозой насилия и добровольно заявившее об этом, а также активно способствовавшее раскрытию или пресечению преступления, освобождалось от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится состава иного преступления»*.

Законом Республики Казахстан от 29 ноября 2011 года УК РК 1997 г. дополнили статьей 233-4 *«Вербовка или подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической либо экстремистской деятельности»*.

В соответствии с ч. 1 этой статьи, вербовка или подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической либо экстремистской деятельности наказывались лишением свободы на срок от шести до двенадцати лет с конфискацией имущества. По ч. 2 ст. 233-4 УК РК 1997 г. *«те же деяния, совершенные лицом с использованием своего служебного положения или в отношении несовершеннолетнего наказывались лишением свободы на срок от восьми до пятнадцати лет с конфискацией имущества»*.

Последующее реформирование норм УК РК 1997 г., касающихся ответственности за совершение террористических и экстремистских преступлений, затронуло также наименование основной статьи 233 УК РК. Закон Республики Казахстан от 8 января 2013 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму» предложил заголовок ст. 233 УК РК 1997 г. изложить в следующей редакции: *«Статья 233. Акт терроризма»*.

Кроме того, поправки были внесены в ч. 2 ст. 15 УК РК 1997 г., согласно которым, лица, достигшие ко времени совершения преступления четырнадцатилетнего возраста, подлежат уголовной ответственности также за совершение *акта терроризма (статья 233), захват заложника (статья 234), заведомо ложное сообщение об акте терроризма (статья 242)*.

В части модернизации нормы УК РК 1997 г. об ответственности за финансирование терроризма Законом Республики Казахстан от 8 января 2013 года предложена новая редакция ч. 1 ст. 233-3: *«1. Предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования»*.

При этом наказывалось данное деяние лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества.

Дальнейшее развитие уголовно-правовых норм по противодействию терроризму было связано с принятием Закона Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года **«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности органов внутренних дел»**. Этим законом УК РК 1997 г. дополнен новой статьей 233-5 «Прохождение террористической или экстремистской подготовки». Согласно этой статье, *«прохождение лицом, в том числе за пределами Республики Казахстан, подготовки, заведомо для обучающегося направленной на приобретение умений и навыков совершения террористического или экстремистского преступления»* наказывалось лишением свободы на срок от трех до семи лет.

Примечание к ст. 233-5 предусматривало освобождение от уголовной ответственности лица в случае совершения преступления, предусмотренного данной статьей, если оно добровольно сообщило о прохождении подготовки, способствовало выявлению других лиц, прошедших такую подготовку, осуществлявших, организовавших или финансировавших такую подготовку, предоставило информацию о месте ее проведения, если в его действиях не содержится иного состава преступления.

Согласно Закону Республики Казахстан от 3 ноября 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия экстремизму и терроризму» подп. 12) ст. 1 Закона «О противодействии терроризму» изложен в иной редакции. Под финансированием терроризма стали понимать *«предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, спонсорская и благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования»*.

В целом изменения и дополнения с учетом изучения международного и национального как законодательного, так и правоприменительного опыта в противодействии всем видам терроризма, затронули значительное количество понятийных институтов Закона «О противодействии терроризму». В современном Законе «О противодействии терроризму» наиболее часто используемые понятия изложены в новой редакции.

Закон уточнил понятие «терроризм», определив его как *идеологию насилия и практику воздействия на принятие решения государственными органами, органами местного самоуправления или международными организациями путем совершения либо угрозы совершения насильственных и (или) иных преступных действий, связанных с устрашением населения и направленных на причинение ущерба личности, обществу и государству* (подп. 5 ст.1 Закона). Это определение стало шире прежнего, включив не только насилие и угрозу его применения, но и «идеологию» такого насилия.

Также в подп. 6 ст. 1 данного Закона было дано новое понятие акта терроризма *«как совершение или угроза совершения взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений государственными органами Республики*

Казахстан, иностранными государствами или международными организациями, а также посягательство на жизнь человека, совершенное в тех же целях, а равно посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля, совершенное в целях прекращения его государственной или иной политической деятельности либо из мести за такую деятельность».

В подп. 18 ст.1 указанного Закона, также шире определена *террористическая деятельность*, как представляющая собой «совершение любых из нижеследующих деяний:

- *организация, планирование, подготовка, финансирование и реализация акта терроризма;*

- *подстрекательство к акту терроризма;*

- *организация незаконного военизированного формирования, преступного сообщества (преступной организации), организованной группы в целях совершения акта терроризма, а равно участие в таких структурах;*

- *вербовка, вооружение, обучение и использование террористов;*

- *информационное или иное пособничество в организации, планировании, подготовке и совершении акта терроризма;*

- *пропаганда идей терроризма, распространение террористических материалов, в том числе с использованием средств массовой информации или сетей телекоммуникаций;*

- *оказание финансовой, правовой помощи или иное содействие террористам, а также организациям, деятельность которых признана террористической в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с осознанием того, что указанные действия будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической организации».*

В сравнении с прежней редакцией данного подпункта Закона «О борьбе с терроризмом» новыми видами террористической деятельности признано «*информационное или иное пособничество в организации, планировании, подготовке и совершении акта терроризма*».

В подп. 10 Закона закреплены меры по противодействию терроризму как деятельности государственных органов и органов местного самоуправления по:

- «... — *профилактике терроризма;*

- *выявлению, пресечению террористической деятельности, раскрытию и расследованию террористических преступлений;*

— минимизации и (или) ликвидации последствий терроризма путем оказания экстренной медицинской помощи, медико-психологического сопровождения, проведения аварийно-спасательных и противопожарных мероприятий, восстановления нормального функционирования и экологической безопасности подвергшихся террористическому воздействию объектов, социальной реабилитации лиц, потерпевших в результате акта терроризма, и лиц, участвовавших в его пресечении, возмещения морального и материального вреда лицам, потерпевшим в результате акта терроризма».

Под профилактикой терроризма сегодня понимают «комплекс правовых, экономических, социальных, организационных, воспитательных, пропагандистских и иных мер, осуществляемых государственными и местными исполнительными органами по выявлению, изучению, устранению причин и условий, способствующих возникновению и распространению терроризма» (подп. 13) ст. 1 Закона.

Начиная с 2014 года национальное законодательство РК подверглось серьезной модернизации. Согласно положениям Концепции правовой политики на период с 2010 до 2020 годы, принятой Указом Президента Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 858, определено, что «необходимы новые подходы в определении критериев классификации и категоризации уголовных правонарушений. Как это сделано в ряде стран мира, Уголовный кодекс мог бы базироваться на иной классификации уголовно наказуемых деяний: преступления соответствующих категорий и уголовные проступки. Осуждение за уголовный проступок не должно влечь судимости».

В этой связи 3 июля 2014 года был принят действующий Уголовный кодекс Республики Казахстан, введенный в действие с 1 января 2015 года.

В соответствии с новым УК, в уголовный закон впервые введен такой институт, как уголовное правонарушение (ст. 10 УК РК). При этом уголовные правонарушения в зависимости от степени общественной опасности и наказуемости подразделяются на преступления и уголовные проступки.

Преступлением признается совершенное виновно общественно опасное деяние (действие или бездействие), запрещенное Уголовным Кодексом под угрозой наказания в виде штрафа, исправительных работ, привлечения к общественным работам, ограничения свободы, лишения свободы или смертной казни (п. 2 ст. 10 УК РК).

Уголовным проступком признается совершенное виновно деяние (действие либо бездействие), не представляющее большой общественной

опасности, причинившее незначительный вред либо создавшее угрозу причинения вреда личности, организации, обществу или государству, за совершение которого предусмотрено наказание в виде штрафа, исправительных работ, привлечения к общественным работам, ареста (п. 3 ст. 10 УК РК).

Наряду с этим, в УК РК появилась статья 3, в которой даны разъяснения некоторых понятий, содержащихся в данном Кодексе. Согласно п. 30 ст. 3 УК РК казахстанский законодатель дает перечень террористических преступлений, к которым отнесены «деяния, предусмотренные статьями 170, 171, 173, 177, 178, 184, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 269 и 270 настоящего Кодекса».

В действующем Уголовном кодексе РК в статье 258 предусмотрена ответственность за финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму.

Общественная опасность указанного преступления состоит в том, что в результате финансирования экстремистской или террористической деятельности возникает угроза совершения террористических и экстремистских действий, создается опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, и в целом дестабилизируется обстановка в обществе.

Объектом данного преступления выступает общественная безопасность.

Объективная сторона выражается в предоставлении или сборе денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарении, мене, пожертвовании, благотворительной помощи, оказании информационных и иного рода услуг либо оказании финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенных лицом, заведомо осознававшим террористический или экстремистский характер их деятельности, либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической или экстремистской группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования. Материальные средства, имущество, любая иная помощь может быть предоставлена как физическому лицу, либо группе лиц, так и юридическому лицу.

В сравнении с прежним УК РК 1997 г. квалифицированный состав рассматриваемого преступления дополнен признаками: совершение

деяния лицом с использованием своего служебного положения либо лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, либо лидером общественного объединения, либо группой лиц по предварительному сговору, либо в крупном размере.

Ранее давалось в соответствии с п. 12 ст. 1 Закона Республики Казахстан от 13 июля 1999 г. «О противодействии терроризму» определение финансирования терроризма.

Для раскрытия сущности объективной стороны указанного состава преступления требуется раскрыть определение понятия финансирование экстремизма, данного специально принятым в этой области Законом.

Согласно п. 3 ст. 1 Закона Республики Казахстан от 18 февраля 2005 г. «О противодействии экстремизму», финансированием экстремизма признается «предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим экстремистский характер их деятельности, либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления экстремизма либо обеспечения экстремистской группы, экстремистской организации, незаконного военизированного формирования».

При этом такое предоставление может быть постоянным, эпизодическим и даже разовым.

Кроме того, при таком финансировании важным является наличие другой стороны — получателя денег, а также целевое их предназначение — обеспечение террористической или экстремистской деятельности.

Финансирование начинается в момент, когда одна сторона передает имущество или перечисляет деньги другой стороне.

Под иным пособничеством терроризму либо экстремизму следует понимать дачу советов и (или) указаний, предоставление информации, орудий или средств совершения преступления либо устранение препятствий к его совершению, а также заранее обещанное сокрытие исполнителя, орудия или иных средств совершения акта терроризма или экстремизма, следов этого деяния.

Понятие террористической деятельности согласно п. 18 ст. 1 Закона Республики Казахстан от 13 июля 1999 г. «О противодействии терроризму» давалось выше.

Экстремизм с точки зрения семантики слова (от лат. *extremus* — крайний, чрезмерный) представляет собой *«приверженность крайним взглядам, методам действий (обычно в политике)»*.

Под экстремизмом, в соответствии с п. 1 ст. 1 Закона Республики Казахстан от 18 февраля 2005 г. «О противодействии экстремизму» понимается организация и (или) совершение:

«... физическим и (или) юридическим лицом, объединением физических и (или) юридических лиц действий от имени организаций, признанных в установленном порядке экстремистскими;

физическим и (или) юридическим лицом, объединением физических и (или) юридических лиц действий, преследующих следующие экстремистские цели:

насильственное изменение конституционного строя, нарушение суверенитета Республики Казахстан, целостности, неприкосновенности и неотчуждаемости ее территории, подрыв национальной безопасности и обороноспособности государства, насильственный захват власти или насильственное удержание власти, создание, руководство и участие в незаконном военизированном формировании, организация вооруженного мятежа и участие в нем, разжигание социальной, сословной розни (политический экстремизм);

разжигание расовой, национальной и родовой розни, в том числе связанной с насилием или призывами к насилию (национальный экстремизм);

разжигание религиозной вражды или розни, в том числе связанной с насилием или призывами к насилию, а также применение любой религиозной практики, вызывающей угрозу безопасности, жизни, здоровью, нравственности или правам и свободам граждан (религиозный экстремизм)».

Экстремистские действия — непосредственная реализация действий в экстремистских целях, включая публичные призывы к совершению таких действий, пропаганду, агитацию и публичное демонстрирование символики экстремистских организаций.

Организация экстремистских действий — руководство экстремистскими действиями, финансирование экстремизма, вербовка лиц, изготовление и приобретение средств и орудий в экстремистских целях, а также другие действия физических и (или) юридических лиц, объединений физических и (или) юридических лиц, направленные на создание условий для осуществления экстремизма.

Дарение — безвозмездная передача своего имущества, какого-либо предмета другому лицу в полное владение. Нередко дарение осуществляется без оформления каких-либо правоустанавливающих документов.

Мена — вид гражданско-правового договора, согласно которого между сторонами производится обмен одного имущества на другое. После исполнения договора мены каждая из сторон утрачивает право собственности на передаваемое имущество и приобретает такое право на полученное имущество.

Пожертвование — дар, передача денег в пользу какой-либо организации или лица.

Спонсорская помощь — передача на безвозмездной основе имущества, денег.

Благотворительная помощь — добровольная деятельность граждан и юридических лиц по безвозмездной или на льготных условиях передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки.

В соответствии с п. 26 ст. 1 Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 г. «Об информатизации» **информационно-коммуникационная услуга** — услуга или совокупность услуг по имущественному найму (аренде) и (или) размещению вычислительных ресурсов, предоставлению программного обеспечения, программных продуктов, сервисных программных продуктов и технических средств в пользование, включая услуги связи, посредством которых обеспечивается функционирование данных услуг. Согласно п. 8 данного закона, услуги в сфере информатизации — услуги по созданию, развитию и сопровождению информационных систем, созданию электронных информационных ресурсов.

К иного рода услугам можно отнести, например, консультационные и иные услуги с применением информационных технологий и др.

Финансовые услуги — услуги финансового посредничества, в том числе банковские, инвестиционные, страховые, лизинговые, факторинговые услуги и различные формы кредитования.

Преступный характер таких деяний связывают с действиями по передаче, собиранию денег, имущества, права на имущество, совершению действий имущественного характера для осуществления террористической или экстремистской деятельности либо обеспечения террористической или экстремистской группы, террористической или экстремистской организации, незаконного военизированного формирования.

Террористическая группа — организованная группа, преследующая цель совершения одного или нескольких террористических преступлений.

Экстремистская группа — организованная группа, преследующая цель совершения одного или нескольких экстремистских преступлений.

Террористическая организация — организация, осуществляющая террористическую деятельность либо признающая возможность использования в своей деятельности терроризма, в отношении которой принято и вступило в законную силу решение суда о признании ее террористической.

Экстремистская организация — юридическое лицо, объединение физических и (или) юридических лиц, осуществляющие экстремизм и признанные судом экстремистскими.

Незаконное военизированное формирование — не предусмотренное законодательством Республики Казахстан формирование (объединение, отряд, дружина или иная группа, состоящая из трех и более человек), имеющее организационную структуру военизированного типа, обладающее единым началом, боеспособностью, жесткой дисциплиной (п. 18 ст. 3 УК РК).

По конструкции основной состав преступления — формальный. Поскольку ответственность за финансирование террористической или экстремистской деятельности наступает с момента сбора средств, преступление считается оконченным независимо от того, достигли ли эти средства получателя и были ли использованы по назначению; при оказании информационных, финансовых и иного рода услуг — с момента оказания услуги.

С субъективной стороны деяние характеризуется виной в форме прямого умысла. Лицо осознает общественно опасный характер своих действий по финансированию террористической или экстремистской деятельности, предвидит возможность или неизбежность наступления общественно опасных последствий и желает этого.

Субъект — физическое вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста.

В ч. 2 ст. 258 УК РК установлена ответственность за те же деяния, совершенные неоднократно или лицом с использованием своего служебного положения либо лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, либо лидером общественного объединения, либо группой лиц по предварительному сговору, либо в крупном размере.

Под **неоднократным финансированием** следует понимать совершение двух или более подобных деяний, при этом лицо за ранее совершенное финансирование террористической или экстремистской деятельности не было в установленном законом порядке освобождено от уголовной ответственности, не истекли сроки давности привлечения к уголовной ответственности либо лицо не было осуждено за ранее совершенное аналогичное деяние.

При этом не имеет значения, где осуществлялась или предполагается осуществление террористической или экстремистской деятельности — на территории Республики Казахстан либо за ее пределами, — а также предоставляются ли средства для осуществления конкретного террористического акта, экстремистских действий или в целях обеспечения функционирования террористической или экстремистской организации (разовый или систематические взносы в общую кассу одной террористической или экстремистской организации и которые охватываются единым умыслом, приобретение или оплата стоимости аренды недвижимости для ее деятельности, предоставление денег, предназначенных для подкупа должностных лиц, приобретения оружия, взрывчатых веществ и взрывных устройств и т.п.).

Лицо, выполняющее управленческие функции в коммерческой или иной организации, — *лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные обязанности в организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления либо организацией, доля государства в которой составляет более пятидесяти процентов (п. 19 ст. 3 УК РК).*

Под совершением данного преступления лицом с использованием своего служебного положения подразумевается деяние лица, которое работает в государственном органе, в государственной и (или) негосударственной организации или учреждении, при этом свои служебные полномочия и связанные с ним возможности использует для совершения этого преступления или для облегчения его совершения. Налицо признак специального субъекта преступления.

В соответствии с п. 21 ст. 3 УК РК под **лидером общественного объединения** признается *руководитель общественного объединения, а также иной участник общественного объединения, способный посредством своего влияния и авторитета единолично оказывать управляющее воздействие на деятельность этого общественного объединения.*

Согласно п. 2 ст. 31 УК РК уголовное правонарушение признается совершенным группой лиц по предварительному сговору, если в нем участвовали лица, заранее договорившиеся о совместном совершении уголовного правонарушения.

Под **крупным размером** следует понимать сумму денег, стоимость имущества, выгоды имущественного характера, оказанные услуги, превышающие одну тысячу МРП (п. 38 ст. 3 УК РК).

Наказание.

Деяния, предусмотренные ч. 1 ст. 258 УК РК, признаются тяжкими

преступлениями: за их совершение назначается наказание в виде лишения свободы на срок от пяти до девяти лет с конфискацией имущества.

При наличии квалифицирующих признаков, предусмотренных ч. 2 ст. 258 УК РК, те же деяния наказываются лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет с конфискацией имущества, т.е. относятся также к категории тяжких преступлений.

Согласно примечанию к ст. 258 УК РК, освобождение от уголовной ответственности возможно лишь при наличии следующих условий:

- 1) финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму совершено под угрозой насилия;
- 2) лицо добровольно заявило об этом;
- 3) лицо активно способствовало раскрытию или пресечению преступления;
- 4) отсутствие в действиях лица состава иного преступления.

Контрольные вопросы

7. Расскажите об истории и основных этапах развития понятий «терроризм» и «финансирование терроризма» в Республике Казахстан, а также правовых основах данных понятий в Республике Казахстан.
8. Расскажите о криминализации финансирования терроризма действующим уголовным законодательством Республики Казахстан (в том числе дайте характеристику элементам состава преступления).
9. В чем специфическое различие толкования понятий «терроризм» и «экстремизм» в законодательстве Республики Казахстан?
10. Охарактеризуйте санкции, предусмотренные за финансирование терроризма, и специфику применяемых санкций в Республике Казахстан.

Контрольное задание

Заполните таблицу «Криминализация ФТ в Республике Казахстан (ст. 258 УК РК)»

Объект и предмет преступления	Объективная сторона преступления	Субъективная сторона преступления	Субъект преступления



1.2.5. Организация деятельности по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения

Распространение, а равно финансирование распространения оружия массового уничтожения, являются одной из доминирующих угроз миру и международной безопасности.

Резолюция Совета Безопасности ООН № 1540, принятая 28 апреля 2004 г. (данной резолюцией учрежден Комитет 1540), является основополагающим международным документом в сфере нераспространения оружия массового уничтожения. Положения Комитета 1540 определили дальнейшее направление в этой сфере, положив начало достаточно универсальным положениям и рекомендациям СБ ООН относительно запрета финансирования деятельности по распространению оружия массового уничтожения, которые имеют действенный механизм по настоящее время.

Необходимо отметить, что к оружию массового уничтожения традиционного относят ядерное, химическое и биологическое оружие. Указанные виды оружия определяются именно как массово уничтожающие человечество как биологический вид, а также наносящие непоправимый биологический вред для последующих поколений людей.

В этой связи Положения Комитета 1540 определяют также средства доставки оружия массового уничтожения, к которым относят ракеты и другие беспилотные системы, способные доставлять ядерное, биологическое и химическое оружие, специально разработанные для такого применения [с. 1 Резолюции СБ ООН 1540 (2004)].

В соответствии с положениями ФАТФ о противодействии финансированию распространения оружия массового уничтожения в «Отчете о состоянии дел по разработке политики и консультациям» (Париж, Франция, февраль 2010 г.) термин **«финансирование распространения»** определяется как *действие по предоставлению средств или финансовых услуг, которые используются, полностью или частично, для производства, приобретения, обладания, разработки, экспорта, трансграничного перемещения, посредничества, перевозки, передачи, накопления или применения ядерного, химического или биологического оружия и средств его доставки и относящихся к нему материалов (включая технологии и продукцию двойного назначения, используемые для незаконных целей) в нарушение национальных законодательств или, где применимо, международного обязательства.*

Совет Безопасности ООН в отношении противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения логично определяет подход по двум основным направлениям, а именно:

— глобальное, в соответствии с Положениями Комитета 1540 и последующих с ними Резолюций СБ ООН;

— страновое (относительно конкретных государств, а именно Ирана, а также КНДР) на основе Резолюций СБ ООН 1718 (2006), 1737 (2006), 1747 (2007), 1803 (2008), 2231 (2015), 2270 (2016), 2321 (2016), 2356 (2017), 2371 (2017), 2397 (2017), в том числе по расширению санкций в отношении таких государств за неоднократные нарушения резолюций СБ ООН.

Кроме того, в своих резолюциях СБ ООН налагает на страны-участницы (не только на государства, являющимися постоянными членами ООН) императивные обязательства в отношении финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Особая роль в организации деятельности по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения принадлежит ФАТФ.

Мандат ФАТФ предусматривает максимальное содействие целесообразному и эффективному использованию имеющихся у стран регулятивных мер в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Рекомендации ФАТФ определили комплекс необходимых мер, которые следует использовать странам в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения ОМУ.

Необходимо отметить, что при рассмотрении стандартов ФАТФ в отношении противодействия финансированию распространения ОМУ от государств не требуется осуществления оценки рисков финансирования оружия массового уничтожения, а Рекомендация 7 ФАТФ по применению адресных финансовых санкций основана на системе определенных правил.

Это несколько отличает их от стандартов по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые основываются на риск-ориентированном подходе.

Но организация деятельности по противодействию финансированию распространения ОМУ в аспекте определения таких рисков способствует



выявлению, пресечению и раскрытию преступных схем с участием юридических и физических лиц, осуществляющих финансирование и непосредственно распространение оружия массового уничтожения, осуществляющих привлечение, перемещение и использование необходимых средств.

В соответствии с VII Главой Устава ООН, резолюциями СБ ООН определяются основные аспекты по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения по следующим направлениям:

- применение адресных финансовых санкций за финансирование распространения оружия массового уничтожения (включая выявление и предотвращение уклонения от санкций), включающих руководство по выполнению резолюций СБ ООН (Рекомендация 7 ФАТФ, Результат 11)

- применение других мер, включенных в резолюции СБ ООН, находящихся за пределами Рекомендаций 7 ФАТФ, однако относящиеся к ФРОМУ. Это связано с тем, что они относятся к адресным финансовым санкциям, которые самостоятельно не способны обеспечить противодействие финансированию нелегальных закупок со стороны Ирана и КНДР, что, соответственно, требует использования альтернативы со стороны частного и государственного секторов;

- межведомственное сотрудничество и координация, включающие инструкции по оказанию содействия и помощи в формировании, использовании правовых механизмов сотрудничества по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения на международном и национальном уровнях (Рекомендация 2 ФАТФ, Результаты 1 и 11);

- контроль и надзор соблюдения, рекомендации соответствующим компетентным органам по осуществлению контроля и надзора за использованием частным сектором определенных мер по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации 7, 2, Результат 11).

Резолюции СБ ООН и Рекомендации ФАТФ способствуют фактической реализации во внутреннем законодательстве, национальных правовых системах и в практической деятельности соответствующих государственных органов определенных финансовых санкций и иных мер финансового характера.

Указанное закрепляется в резолюциях СБ ООН в части предотвращения распространения оружия массового уничтожения, именно в единых установленных нормативах международного сотрудничества и правовой помощи в рассматриваемом направлении.

Как указывалось ранее, рекомендации ФАТФ формируют комплексную, логически обоснованную систему мер, которые страны должны использовать в целях противодействия распространению оружия массового уничтожения.

В этом плане Республика Казахстан достаточно активно использует в национальной правовой и законодательной системе и, соответственно, в практической деятельности резолюции СБ ООН и Рекомендации ФАТФ по противодействию легализации денег или иного имущества, полученных преступным путем (определение по действующему законодательству РК), финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Необходимо отметить, что Республика Казахстан как независимое и суверенное государство не только открыто высказывает национальную миролюбивую политику, но и собственным примером демонстрирует отказ от ядерного оружия. В числе приоритетных направлений внешней политики Республики Казахстан как антиядерной державы является отказ от использования ядерного, химического и биологического оружия. В основе этого политико-правового решения лежит всестороннее укрепление мира и международной безопасности, всестороннее развитие международного сотрудничества и правовой помощи, оказание поддержки в разрешении военных и иных международных конфликтов.

В этой связи Казахстан сформировал внутринациональный режим нераспространения оружия массового уничтожения, в основе которого лежит решение Правительства РК от 29 августа 1991 года о закрытии Семипалатинского испытательного ядерного полигона (СИЯП).

Результатами данного политического шага явились вывоз ядерного материала с территории Казахстана, постройка ядерных объектов Республики под гарантии МАГАТЭ, создание Национального ядерного центра Казахстана, где осуществляется наблюдение и опыты в сфере атомной энергии и радиобиологии (НЯЦ РК).

Необходимо отметить, что на территории Республики Казахстан существует достаточно развитая ядерная инфраструктура, в рамках которой происходит промышленная добыча природного урана и урановой руды, что имеет четкое законодательное регулирование и находится под надзором и контролем соответствующих компетентных органов.

В 1992 г. Казахстан приступил к независимому экспорту ядерной продукции и ее двойного назначения, а также к разработке строгих мер экспортного контроля. Доминирующими принципами мер экспортного контроля выступили:

- четкое следование международным обязательствам относительно нераспространения оружия массового уничтожения и иных видов оружия;
- строгое определение приоритетов политико-правовых заинтересованностей в осуществлении экспортного контроля;
- контроль экспорта ядерных материалов и технологий двойного назначения на государственном уровне;
- ясность, прозрачность и достоверность системы экспортного контроля, в том числе на международном уровне.

Формирование системы экспортного контроля в Республике Казахстан было заложено Постановлением Кабинета Министров РК в 1993 году и ознаменовалось принятием законодательного акта об экспорте и импорте ядерных материалов, материалов и технологий двойного назначения. Это послужило тому, что Казахстан как страна — участница Содружества Независимых Государств (СНГ) одной из первых приняла в 1996 году закон об экспортном контроле вооружений, военной техники и продукции двойного назначения.

Кроме того, в 2002 году РК вошла в Группу ядерных поставщиков (ГЯП). ГЯП в составе 48 государств призвана ограничить риск распространения ядерного оружия посредством установления контроля за экспортом ключевых материалов, оборудования и технологий.

Казахстан как участник ГЯП преследует своей целью активизацию мер по борьбе с терроризмом, противодействие распространению оружия массового уничтожения, усиление контроля над использованием и перемещением ядерных материалов, а также продукции двойного назначения.

Республика Казахстан, осуществляющая контроль за средствами транзита, перемещения и доставки оружия массового уничтожения, систематически участвует в разработке Международного кодекса поведения против распространения баллистических ракет, стартовавшей на международной конференции в Гааге в ноябре 2002 года, в том числе Глобальной инициативы по борьбе с актами ядерного терроризма. Это нашло отражение в проведении в 2010 году в Астане очередной Международной конференции Глобальной инициативы по борьбе с актами ядерного терроризма.

В качестве инициативы по укреплению режима нераспространения оружия массового уничтожения и его финансирования на Вашингтонском саммите 2010 года Республикой Казахстан был представлен пакет предложений по разработке принципиально новых международных актов

по ядерному разоружению, а именно договоры о всеобщем горизонтальном и вертикальном нераспространении ядерного оружия, о запрещении производства расщепляющихся материалов в военных целях, а также предложение заключить под эгидой ООН новый Глобальный договор о всеобщем и полном запрещении ядерного оружия.

Кроме того, Республика Казахстан выступила за усиление международного контроля над программами в сфере контроля ядерной энергетики и призвала к формированию новых безъядерных зон, в том числе на Ближнем Востоке, с прочной гарантией безопасности со стороны ядерных государств и преференции в вопросе разработок в сфере мирного атома. В этом смысле Республика Казахстан выступает за наращивание усилий государств, как членов мирового сообщества, по противодействию угрозе ядерного терроризма при основополагающей роли ООН и исполнения резолюций СБ ООН по вопросам нераспространения оружия массового уничтожения.

Важным шагом укрепления режима нераспространения ОМУ стало подписание в штаб-квартире ООН в Нью-Йорке представителями Великобритании, Китая, России, США и Франции («ядерной пятерки») Протокола к Договору о создании зоны, свободной от ядерного оружия, в Центральной Азии (ЦАЗСЯО), которое состоялось в 2014 году. Это выступило новым витком правового и политического этапа формирования безъядерных зон с гарантией неиспользования ядерного оружия против «ядерной пятерки».

Особая роль в нераспространении ОМУ и его финансировании принадлежит International Atomic Energy Agency (IAEA), Международному агентству по атомной энергии (МАГАТЭ), которое является основной международной организацией для развития сотрудничества в области мирного использования атомной энергии. В 1994 году Казахстан вошел в нее 121-м полноправным участником.

В соответствии с положениями Договора о нераспространении ядерного оружия (ДНЯО) между Правительством Казахстана и МАГАТЭ было подписано Соглашение о применении гарантий (Алматы, 1994 год), вступившее в законную силу в июне 1995 года после ратификации Указом Президента Республики Казахстан от 19 июня 1995 г. № 2344. Это послужило тому, что национальные казахстанские организации участвуют в Программах технического сотрудничества МАГАТЭ со странами — членами МАГАТЭ, которые нацелены на повышение уровня безопасности использования атомной энергии и ядерно-физических технологий, раз-



витие и внедрение новых прогрессивных методов в промышленности, науке, социальной сфере, включая здравоохранение и защиту окружающей среды.

Также в соответствии с указанным Соглашением о применении гарантий вся ядерная деятельность в Республике Казахстан находится под гарантиями МАГАТЭ и осуществляется в соответствии со стандартами и правилами представленной международной организации.

В 2015 году МАГАТЭ поддержало Республику Казахстан в размещении Международного банка ядерного топлива на ее территории. Государствам-участникам предоставляется надежный доступ к топливу для атомных электростанций, что позволит странам, не имеющим производства по обогащению урана, иметь стабильные поставки ядерного топлива, а также снизить риск распространения технологий, находящихся под грифом «секретно», что в целом гарантирует глобальную безопасность в сфере ядерного топлива, укрепляет международный авторитет Республики Казахстан и его инициативу мирного использования атома.

Необходимо отметить, что создание Банка низкообогащенного урана МАГАТЭ и размещение его на территории Республики Казахстан под эгидой и контролем МАГАТЭ предоставляет возможность всем государствам осуществлять исследования ядерных технологий в мирных целях и существенно снизить риски ядерного терроризма во всем мировом сообществе.

Саммит по ядерной безопасности в Вашингтоне (США) в 2016 году подтвердил высокий уровень ядерной безопасности в Республике Казахстан. Особо подчеркивается усовершенствованная казахстанская система экспортного контроля ядерных материалов, а также рассмотрение формирования в Казахстане Идентификационного центра ядерных и радиоактивных материалов.

Необходимость рассмотрения вопроса стратегии противодействия распространению ядерного, химического и биологического оружия, а также их финансированию, является одной из основных задач, которая снижает потребность приобретения и производства ОМУ.

По нашему мнению, антиядерная политика Казахстана, которую он проводит в мировом сообществе, способствует созданию реальных и потенциальных условий поддержания не только национальной, но и международной безопасности.

В этой связи Республика Казахстан имеет достаточную законодательную базу и строгие правовые механизмы регулирования в сфере проти-

водействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Организация деятельности по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения (в дальнейшем ФРОМУ) в Республике Казахстан в правовом плане базируется на законодательных актах: Законе Республики Казахстан «Об использовании атомной энергии», Законе Республики Казахстан «Об экспортном контроле», Уголовном Кодексе РК и др.

Контрольные и надзорные функции осуществлялись не только специально созданными для этого государственными и национальными структурами, но и иными государственными органами в рамках своих компетенций.

В настоящее время государственные органы, в компетенцию которых входит контроль и надзор за противодействием финансированию распространения оружия массового уничтожения, постоянно работают в том числе над правильной реализацией и применением законодательных норм.

В функции контрольно-надзорных органов государственной власти Казахстана входят меры правоохранительного и административного характера.

Правоохранительные меры контрольно-надзорной деятельности включают в себя действия по выявлению и пресечению нарушения режима секретности, законности и правопорядка, применения к правонарушителям соответствующих санкций или постановки перед компетентными органами вопроса об устранении допущенных нарушений законности и привлечения виновных лиц к юридической ответственности.

Меры административного характера включают в себя разработку и утверждение различных правил и стандартов в сфере противодействия финансированию распространения ОМУ как технического, так и организационного характера, в том числе правил аккредитации, лицензирования, утверждения правил государственного учета и безопасности в сфере ядерного, химического и биологического оружия.

Определяющая роль в организации деятельности по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения принадлежит правоохранительным и специальным органам Казахстана, а также министерствам, регулирующим отношения в этой сфере.

Закон Республики Казахстан «Об использовании атомной энергии» определяет правовую основу и принципы регулирования общественных



отношений в области использования атомной энергии в целях защиты жизни и здоровья людей, их имущества, охраны окружающей среды и направлен на обеспечение режима нераспространения ядерного оружия, ядерной, радиационной и ядерной физической безопасности при использовании атомной энергии.

Кроме того, в 2014 году в Республике Казахстан был создан Комитет атомного и энергетического надзора и контроля Министерства энергетики РК, где одной из его основных задач является реализация государственной политики в области электроэнергетики и использования атомной энергии.

Функции Комитета атомного и энергетического надзора и контроля охватывают достаточно полный список направлений обеспечения государственной политики в области противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения. К ним можно отнести не только регулятивные и контрольно-надзорные функции, но и участие в выполнении стратегических функций центральных исполнительных органов, юридических и физических лиц, а также утверждение нормативно-правовых актов (кроме тех, которые затрагивают права и свободы человека и гражданина в РК), международное сотрудничество и разрешительный контроль.

Комитет атомного и энергетического надзора и контроля уполномочен в пределах своей компетенции осуществлять проведение инспекций в области атомной энергии и осуществлять государственный контроль в области ее использования, контроль за соблюдением норм и правил радиационной безопасности, условий лицензирования, а также в области радиационной безопасности населения.

Отдельно подчеркиваются полномочия относительно экспорта, импорта, перемещения, транзита и размещения ядерных материалов и других источников ионизирующих излучений, а также в области использования атомной энергии.

Ведение государственного учета ядерных материалов и источников ионизирующего излучения, принятие решений о постановке на государственный учет или снятия с него ядерных материалов, источников ионизирующего излучения находятся также в компетенции Комитета атомного и энергетического надзора и контроля Республики Казахстан.

Действующим законодательством Казахстана установлено право Комитета атомного и энергетического надзора и контроля на согласование выдачи лицензии государственным органам, осуществляющим государственное

регулирование в области экспортного контроля, на экспорт и импорт ядерных и специальных неядерных материалов, оборудования, установок, технологий, источников ионизирующего излучения, оборудования и соответствующих товаров и технологий двойного назначения, а также работ и услуг, связанных с их производством. Кроме этого — осуществление лицензирования и разрешительных процедур в пределах своей компетенции и согласование методик расчетов, относящихся к обеспечению ядерной, радиационной и ядерной физической безопасности, представленные экспертной организацией.

На территории Республики Казахстан Комитет атомного и энергетического надзора и контроля осуществляет организацию исследований по ядерной, ядерной физической и радиационной безопасности, обеспечению режима нераспространения ядерного оружия и мониторингу ядерных испытаний, разработку и утверждение методических рекомендаций для физических и юридических лиц, осуществляющих деятельность в области использования атомной энергии, относительно методов и способов подтверждения соответствия объекта использования атомной энергии требованиям ядерной, ядерной физической и радиационной безопасности, анализа и сверки полученной информации о наличии, местонахождении и перемещении источников ионизирующего излучения и вносить ее в соответствующий Реестр источников ионизирующего излучения.

На Комитет атомного и энергетического надзора и контроля возложены функции не только по аттестации персонала, осуществляющего трудовую деятельность на объектах использования атомной энергии, но и проведению аккредитаций организаций, осуществляющих экспертизу ядерной, радиационной и ядерной физической безопасности и производить их реестр.

Закон Республики Казахстан «Об экспортном контроле» регламентирует основы и порядок осуществления экспортного контроля вооружений, военной техники, ядерных и специальных неядерных материалов, продукции военного назначения, товаров и технологий двойного применения (назначения), сырья, материалов, оборудования, технологий, научно-технической информации и услуг, связанных с их производством и использованием в интересах международной и национальной безопасности, и укрепления режима нераспространения оружия массового поражения.

Основными целями экспортного контроля (ст. 4 Закона) выступают обеспечение национальной безопасности, укрепление режима нераспространения оружия массового поражения, содействие формированию



стабильной и безопасной системы международных отношений, а также укрепление международной безопасности и стабильности, предотвращение распространения оружия массового поражения и средств его доставки.

В настоящее время помимо вышеуказанных компетенций государственных органов по организации деятельности по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения, особую роль играет подразделение финансовой разведки — Комитет финансового мониторинга Министерства финансов РК. Работа данной организации по противодействию финансированию распространения оружия массового содействует уничтожения выступает в качестве структуры, содействующей правоохранительным и специальным органам Казахстана в выявлении ФРОМУ, тем самым обеспечивая доказательственную базу в соответствии с уголовно-процессуальным законом.

В этом плане наиболее эффективная деятельность осуществляется правоохранительными и специальными органами Казахстана по выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Уголовное законодательство Республики Казахстан определяет конкретную норму (ст. 162 УК РК), в соответствии с которой назначается наказание в виде длительного лишения свободы за производство, приобретение или сбыт запрещенного химического, биологического, ядерного или иного вида оружия массового поражения. Также по данному виду преступления в Казахстане существует судебная практика, которая на настоящее время имеет 12 расследованных уголовных дел, реализованных в суде.

Однако указанная норма материального права способна к своей непосредственной функции только посредством проведения оперативно-розыскной и разведывательной деятельности.

Таким образом, Республика Казахстан, как государство, взявшее на себя обязательство об отказе от ядерного оружия (даже в ущерб собственным национальным интересам), не только осуществляет контроль и надзор за тем, чтобы ни одно государство, международная организация, юридические или физические лица посредством транзита, не осуществляли на его территории операции, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения, но и согласованно организует деятельность по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение оружию массового уничтожения (ОМУ) и охарактеризуйте его международный правовой режим. Приведите основополагающие международные документы, определяющие правовой статус ОМУ.
2. Дайте определение «финансирование распространения ОМУ» (ФРОМУ), используемое ФАТФ, а также охарактеризуйте его международный правовой режим, включая положения мандата ФАТФ касательно ФРОМУ, положения Устава ООН, резолюций Совета Безопасности ООН и другие основополагающие международные документы, определяющие правовой статус ФРОМУ.
3. Дайте характеристику текущему состоянию внутринационального режима нераспространения оружия массового уничтожения в Казахстане.

Контрольное задание

Заполните таблицу «Основные направления (аспекты) ФРОМУ»

Направление	Международный документ

1.2.6. Конфискация и обеспечительные меры

Одним из ведущих назначений в сфере ПОД/ФТ, как и в целом транснациональной преступности, выступает борьба с отмыванием денежных активов и иного имущества. Основой развития этого направления является Венская конвенция 1988 года (в дальнейшем — Венская конвенция), направленная на борьбу против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ [68].



Основополагающие аспекты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма также нашли свое отражение в Конвенции о борьбе с финансированием терроризма (Нью-Йоркская конвенция, 1999 год), Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция, 2000 год), Конвенции о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (Шанхайская конвенция, 2001 год), Конвенции ООН против коррупции (Меридская конвенция, 2003 год) Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (Варшавская конвенция, 2005 год).

Государства должны принять законодательные и иные меры, как в ст. 5 Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года, ст. 12, 13, 14 Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 года, и ст. 8 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 года.

В соответствии со ст. 8 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма, страна-участница принимает необходимые меры по определению, обнаружению и аресту средств, которые могут быть выделены или используются, а также получены как результат осуществления террористической деятельности или ее финансирования.

Кроме того, страны-участники должны безотлагательно принимать соответствующие меры для конфискации средств, которые использовались и/или были выделены для совершения преступлений террористической направленности, а также доходов, полученных в результате таких преступлений.

Дальнейшее развитие положений Конвенций ООН о конфискации и обеспечительных мерах получили в Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма 2005 года, более известной как Варшавская конвенция.

П. 1 ст. 3 Варшавской конвенции обязывает осуществить законодательные и иные необходимые меры, предоставляющие возможность конфисковать орудия, доходы или имущество, стоимость которого соответствует этим доходам. Указанные положения распространяется также на уже легализованное имущество, что обеспечивает эффективность внедрения в национальные законодательства.

Конвенция 1990 года предусматривала возможность применять указанные выше конфискационные меры только к определенным правона-

рушениям или категориям правонарушений, которые следовало указать в декларации на имя Генерального секретаря Совета Европы в момент подписания Конвенции или ее ратификации. В Варшавской конвенции ограничивается использование мер конфискации по отношению к определенным преступлениям и их категориям, что существенно сужает ее правовые возможности.

Относительно специальных полномочий и приемов расследования ст. 7 Варшавской конвенции предписывает принять необходимые меры, в том числе законодательного характера, с целью:

- определить, является физическое или юридическое лицо владельцем или бенефициарным собственником одного и более счетов в различных банках на территории страны;

- получать все необходимые данные о выявленных счетах вне зависимости от сохранения банковской тайны;

- получать детальную информацию об определенных банковских счетах и проведенных финансовых операциях, которые осуществлялись в течение определенного периода через один или несколько определенных счетов, включая всю подробную информацию о счетах отправителей и получателей;

- осуществлять мониторинг банковских операций, осуществляемых через один или несколько определенных счетов;

- обеспечить неразглашение банками заинтересованным клиентам или другим заинтересованным лицам информации о запросе на получение детальной информации касательно определенных банковских счетов и проведенных финансовых операциях, а также о производстве расследования.

В этом плане участники Варшавской конвенции должны рассмотреть возможность использования указанных положений к счетам в небанковских финансовых учреждениях.

Более того, каждый участник обязан на уровне национального законодательства определить необходимые меры, позволяющие применять специальные оперативные приемы и тактики расследования с целью эффективного выявления и отслеживания преступных доходов, сбор доказательственной базы. При этом оперативные приемы могут включать наблюдение, перехват телекоммуникационных сообщений, доступ к компьютерным системам и вынесение постановления о представлении конкретных документов, то есть использование потенциала оперативно-розыскной деятельности.



Рассматриваемые предложения Венской и Палермской конвенций имеют свойства постепенного перехода в национальные законодательства различных государств, где начинают достаточно продуктивно использоваться.

Рекомендациями 4 и 38 охватываются вопросы конфискации и обеспечительных мер в соответствии с Венской, Палермской и Нью-Йоркской конвенциями. В этом аспекте ФАТФ закрепляет рекомендации, где рассматривается достаточный перечень имущества и иных средств, которые подлежат процедуре конфискации в связи с тем, что осуществляется уголовное преследование за совершение преступлений, которые связаны с отмыванием денег.

Это обуславливается тем фактором, что данные рекомендации способствуют лишению криминальных элементов, преступных групп и сообществ имеющегося у них экономического, финансового и имущественного преступного потенциала посредством его переформатирования в другую имущественную форму либо преступного сокрытия за пределами государства, где данный вид преступной деятельности был совершен.

С целью минимизировать и не допустить ситуации, сводящей к невозможности исполнения конфискации известных средств и/или имущества государствам рекомендовано наделить определенными властными полномочиями и компетенциями государственные и специальные органы. Это необходимо для осуществления конфискации любой сложности вне зависимости от форм собственности, нажитой преступным путем, и эквивалентной сумме доходов, полученных посредством совершения преступлений.

Таким образом, меры, направленные на конфискацию, подразумевают конкретные полномочия правоохранительных и специальных органов и их подразделений.

Во-первых, это меры по выявлению, отслеживанию, анализу и оценке собственности, которая подлежит конфискации.

Во-вторых, четкое использование обеспечительных мер, а именно замораживания и ареста с целью пресечения и предотвращения различных сделок, а также передачи или распоряжения таким имуществом.

В-третьих, принятие соответствующих мер, направленных на предотвращение либо снижение ущерба от действий, снижение или обход существующих государственных механизмов по взысканию имущества, подлежащего конфискации.

Четвертая мера направлена на принятие любых надлежащих следственных решений.

В Палермской (ст. 2) и Мери́дской конвенциях под конфискацией понимается окончательное лишение имущества по постановлению суда или другого компетентного органа [70].

В национальном законодательстве Казахстана понятие «конфискация» полностью соответствует конвенциям ООН, а также рекомендациям ФАТФ по рассматриваемому направлению.

Для обеспечительных мер в конвенциях ООН дается определение понятий «замораживание», «наложение ареста» и «выемка», что связано с определенными лингвистическими различиями, употребляемыми в положениях рассматриваемых конвенций. В этой связи возникает необходимость их объяснения для дальнейшего рассмотрения и обозначения обеспечительных мер в соответствии с конвенциями ООН.

На основании Венской конвенции, замораживанием или наложением ареста (временный арест, взятие на контроль), определяется только временное запрещение переводов, конверсии, размещения или перемещения собственности.

В соответствии с Палермской конвенцией, выемкой или арестом определяется временный запрет на передачу, преобразование, отчуждение или перемещение имущества, а также временное вступление во владение или контроль за ними только на основании соответствующего законного постановления.

Мери́дская конвенция определяет замораживание/приостановление операций либо арест как временное запрещение передачи, преобразования, отчуждения или передвижения имущества, а также временное вступление в права владения или временное осуществление контроля по имеющемуся законному постановлению.

В данном случае каждое государство обязано принимать меры незамедлительного замораживания денежных средств и активов физических и юридических лиц, финансирующих терроризм и террористические организации. Для этого государства предоставляют определенные властные полномочия соответствующим компетентным органам в части наложения ареста и конфискации собственности как дохода от деятельности террористических организаций, террористических актов, финансирования терроризма и в целом террористической деятельности.

Кроме того, рекомендации ФАТФ шире раскрыли понятия замораживания, ареста и конфискации. Это требует более подробного их рассмотрения, так как они используются в международных соглашениях, конвенциях и резолюциях СБ ООН.



В контексте конфискации и обеспечительных мер термин «заморозить» означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или передвижение любых средств, имущества, доходов или инструментов на основании и в течение всего срока действия решения, принятого компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания или до принятия компетентным органом решения о конфискации или об обращении в доход государству.

Термин «арестовать» означает запретить перевод, преобразование, размещение или движение имущества на основании действия, инициированного компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания. В отличие от замораживания, арест позволяет компетентному органу или суду осуществлять контроль за указанным имуществом.

Необходимо подчеркнуть, что все арестованные средства/активы остаются собственностью физических и юридических лиц, имевших долевое участие на момент ареста, вне зависимости от того, что владение, руководство или управление арестованными средствами/активами переходит к суду или другому компетентному органу.

Конфискация представляет собой окончательное безвозвратное изъятие средств и имущества по распоряжению компетентного органа или суда (по законному постановлению), в соответствии с чем владение указанными средствами/активами переходит непосредственно к государству, а долевое участие при этом утрачивается полностью.

Правильное понимание терминов «замораживание» и «арест» имеет принципиальное значение, которое состоит в сочетании превентивного и санкционного характера.

Во-первых, цель временного блокирования активов/средств, в отношении которых имеются основания реального или потенциального их использования с целью финансирования терроризма.

Во-вторых, законное лишение террористических организаций и их структур прав контроля над активами/средствами с последующим их изъятием.

Необходимо отметить, что положения, регулирующие вопросы конфискации имущества, в большей степени совпадают в Венской и Палермской конвенциях (ст. 5 и ст. 12 соответственно). В этом смысле Венская конвенция рассматривает конфискацию имущества и меры ее обеспечения только в отношении борьбы с незаконным оборотом наркотиков, собственно чему она и была посвящена.

По нашему мнению, совпадения положений между конвенциями, рассматривающих вопросы транснациональной организованной преступности,

вполне логичны, так как оба документа направлены в целом на профессиональную преступность, которая подразумевает наличие достаточно объемной материальной и финансовой базы для своего эффективного существования и развития.

Рассматриваемые положения конвенций как международных правовых актов, также вполне логично ложатся и на преступления в сфере отмывания доходов, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Палермская конвенция предписывает на национальном уровне использовать в соответствии с правовыми системами и национальным законодательством обеспечительные меры по осуществлению эффективной конфискации, а именно доходов от преступлений или имущества, стоимость которого эквивалентна стоимости таких доходов/имущества/средств, предназначавшихся для совершения преступлений или использовавшихся при их совершении. Страны-участницы должны осуществлять принятие мер, которые позволяют выявлять, отслеживать, налагать арест, производить выемку имущества для его конфискации.

В тех случаях, когда доходы, полученная прибыль или имущество были частично или полностью преобразованы в иное имущество/предметы, то меры, обеспечивающие конфискацию, применяются и в отношении такого имущества. Если доходы от преступной деятельности были приобщены к законно приобретенному имуществу, то конфискации, наложению ареста или производству выемки подлежит только часть имущества, соответствующая оцененной стоимости приобщенных преступных доходов.

В этой связи страны-участницы наделяют национальные суды и соответствующие компетентные, в том числе правоохранительные, органы правом безотлагательно выносить постановления о предоставлении или аресте банковских, финансовых или коммерческих документов, при этом банковская и коммерческая тайна не должна быть сохранена.

Преступления террористической направленности в силу тяжести последствий являются реальной угрозой международной безопасности и, соответственно, требуют незамедлительного реагирования, в том числе с позиций финансовых запретов.

С позиций практической деятельности, исполнение требований конвенций ООН и резолюций СБ ООН о немедленном замораживании средств/активов, связанных с террористической деятельностью и ее финансированием, государства должны располагать определенными



организационно-правовыми механизмами регулирования. Рекомендации ФАТФ относят к таким механизмам следующие.

Во-первых, наделение дополнительными властными полномочиями компетентных органов на вынесение и приведение в исполнение постановлений о замораживании/размораживании соответствующих перечню активов.

Во-вторых, вышеуказанное требует закреплённую национальным законодательством должностную ответственность за законность замораживания активов физических и юридических лиц, публично идентифицированных компетентными органами, и ответственность на финансовые учреждения, где осуществляется хранение таких активов/средств.

В-третьих, необходимость установления законодательных механизмов и процедур, посредством которых физические и юридические лица, активы которых выступили объектами замораживания в связи с финансированием терроризма, вправе в законном порядке обжаловать такие меры.

В-четвертых, осуществление необходимых мер контроля за соблюдением правовых норм, регламентирующих процесс замораживания активов/средств финансовыми учреждениями, в том числе не исключая санкций за их нарушение, гражданского, административного или уголовного характера.

Стоит отметить, что в Республике Казахстан вышеуказанные механизмы реализуются в полной мере.

Во-первых, с целью реализации требований 6 Рекомендации ФАТФ по безотлагательному принятию мер по замораживанию денежных средств и иных активов **в ст. 1 подп. 12-1 Закона о ПОД/ФТ** внесено понятие замораживания, что подразумевает собой меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами, по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества, принадлежащего организации и (или) физическому лицу, включенным в перечень, либо организации и лиц, бенефициарным собственником которых является физическое лицо, включенное в указанный в перечень, также предусматривается выработка действенного механизма поиска и блокирования источников финансирования терроризма в банках и финансовых учреждениях.

Во-вторых, согласно **ст. 12 и ст. 18 Закона о ПОД/ФТ** механизм замораживания реализуется следующим образом: государственные органы и субъекты финансового мониторинга не позднее одного рабочего дня со

дня размещения на официальном интернет-ресурсе Комитета информации о включении организации или физического лица в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обязаны незамедлительно принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом

В-третьих, в соответствии с п. 9 ст. 12 Комитет в случае выявления имущества лица, включенного в Перечень, в том числе обособленного имущества в юридических лицах, незамедлительно передает такие сведения в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан для решения вопроса о наложении ареста на такое имущество.

В-четвертых, что касается ситуации с блокированием имущества организаций, связанных с терроризмом, то она установлена ст. 21 ЗРК «О противодействии терроризму», в котором указано, что при ликвидации организации, признанной террористической, принадлежащее ей (филиалу и представительству) имущество, находящееся на территории Республики Казахстан, конфискуется и обращается в доход государства. Также устанавливается процедура наложения ареста на денежные средства юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации.

Процедуры наложения ареста или конфискации на имущество, в том числе денежные вклады физических лиц, в связи с совершением преступлений, установлены статьей 255 УК РК.

Арест налагается на имущество как обвиняемых/подозреваемых в совершении преступлений, так и лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия, а также иных лиц, у которых находится имущество, приобретенное преступным путем. Целями наложения ареста является обеспечение гражданского иска или возможной конфискации имущества. Арест и конфискация из-за преступной деятельности, связанной с финансированием терроризма, санкционируется только соответствующими компетентными государственными органами или судом.

Необходимо отметить, что в связи с введением нового УК Республики Казахстан в 2014 году, законодательно расширилось понятие конфискации имущества. В старой редакции УК РК конфискация имущества выступала как дополнительная мера назначенного наказания.

Современная правовая система Казахстана данный аспект регламентирует ст. 48 УК РК и определяет как принудительное безвозмездное изъятие и обращение в собственность государства имущества, находящегося в собственности осужденного, добытого преступным путем либо



приобретенного на средства, добытые преступным путем, а также имущества, являющегося орудием или средством совершения уголовного правонарушения.

В настоящее время в Казахстане конфискация имущества применяется по решению суда, с одной стороны, как мера уголовно-правового воздействия, а с другой — как наказание.

В широком смысле использование в практической деятельности конфискации имущества как меры уголовно-правового воздействия, привело к тому, что материальные нормы национального уголовного законодательства начали соответствовать вышеуказанным конвенциям ООН в части отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

В соответствии с действующим казахстанским законодательством, конфискация имущества как мера уголовного наказания отличается от конфискации имущества как меры правового воздействия.

В связи с этим общими признаками представленных определений конфискации имущества выступают:

1. Принудительность.
2. Безвозмездность.
3. Поступление в собственность государства.

Конфискация имущества используется в целях лишения осужденного лица, то есть виновного в совершении преступления, имущества, полученного преступным путем, восстановления отношений собственности и нарушения функционирования нормальной финансово-экономической деятельности, незамедлительного устранения финансово-экономического потенциала терроризма и в целом организованной преступности, а также изъятия орудий и других средств совершения преступлений, обеспечения возмещения ущерба, причиненного преступлением.

Принудительному и безвозмездному изъятию и обращению в государственный доход подлежит имущество осужденного лица, добытого преступным путем, приобретенного на средства, добытые преступным путем, орудия или средства совершения уголовного правонарушения.

В соответствии с ч. 2 ст. 48 УК РК конфискации имущества подлежат деньги и иное имущество:

— полученные в результате совершения преступления, а также другие доходы этого имущества. В данном случае исключение составляют лишь то имущество и доходы от него, подлежащие возвращению законному владельцу, так как указанное затрагивает права и свободы человека и гражданина;

- полученные в результате совершения преступления, и доходы от него, если они были частично или полностью обращены или преобразованы;
- используемые, а равно предназначенные для финансирования или иного другого обеспечения экстремистской или террористической деятельности либо преступной группы;
- являющиеся орудием или средством совершения преступления;
- переданное осужденным в собственность других лиц.

В тех случаях, когда конфискация определенного предмета, входящего в имущество, указанное в ч. 1 и ч. 2 ст. 48 УК РК, на момент принятия судом решения о конфискации данного имущества невозможна в связи с его использованием, продажей или по каким-либо иным причинам, то в соответствии с решением суда подлежат конфискации эквивалентные такому имуществу или предметам денежные средства.

В случаях, предусмотренных разделом 15 Уголовно-процессуального Кодекса РК по производству конфискации до вынесения приговора, конфискация имущества может применяться только по решению суда как мера уголовно-правового воздействия.

Таким образом, в случае установления судом, что имущество было перепродано или использовано, подлежит конфискации денежная сумма, которая эквивалентна стоимости предмета или имущества.

Однако национальное законодательство Республики Казахстан не определило необходимые меры таких фактических данных по расследуемым уголовным делам, как различные акты, заключения и оценки специалистов, наличие соответствующих экспертных исследований. Это необходимо для того, чтобы суд располагал необходимыми основаниями для определения стоимости конфискуемого имущества.

Указанное обстоятельство обусловлено использованием, обесцениванием и продажей конфискованного имущества и предметов при вынесении судебного решения.

Необходимо отметить также, что конфискация имущества может быть использована в уголовных делах различного криминалистического вида и группы, и насколько целесообразно и эффективно законодательно указывать исчерпывающий, законченный перечень преступлений.

Кроме того, в национальном казахстанском законодательстве недостаточно отработаны законодательные механизмы о порядке исполнения судебного акта о конфискации имущества.

Согласно п. 5. ст. 48 УК РК конфискации не подлежат деньги и иное имущество, легализованные в соответствии с Законом Республики



Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества», в случае, если они получены в результате совершения уголовного правонарушения, по которому этим же законом предусмотрено освобождение от уголовной ответственности.

В случаях, если санкция национального уголовного законодательства РК предусматривает возможность применения или неприменения дополнительного наказания в виде конфискации имущества, судом обсуждается вопрос о его назначении с обязательным указанием в вынесенном приговоре мотивов принятого решения.

В соответствии с действующим национальным уголовным законодательством Казахстана, имущество, подлежащее конфискации, должно в обязательном порядке быть отмечено в приговоре. Конфискация может быть обращена лишь на то имущество, полученное преступным путем, которое находилось в собственности осужденного либо приобретенное им на средства, добытые преступным путем.

Кроме того, в обязательном законодательном порядке, при решении вопроса о конфискации имущества, в том числе имеющего формальное оформление на третьих лиц, суд осуществляет оценку и проверку всех представленных доказательств, которые аргументируют происхождение такого имущества, предметов и средств, подлежащих конфискации, а также на основании чего оно приобреталось. При установлении, что имущество, предметы и денежные средства не являются добытыми преступным путем, суд разрешает вопрос их дальнейшей принадлежности, где обязательно аргументируется мотив принятого судьей решения.

Основания и порядок конфискации имущества до приговора суда указаны в разделе 15 УПК Республики Казахстан.

Статьи 667-672 УПК РК строго регламентируют процедуру возбуждения производства по поводу:

- конфискации имущества, полученного преступным путем до вынесения приговора судом;
- досудебное производство о конфискации;
- рассмотрение судом ходатайства о конфискации;
- вопросы, разрешаемые судом в совещательной комнате по поводу производства о конфискации;
- судебное решение при производстве о конфискации;
- порядок обжалования, а также опротестования постановления о конфискации имущества.

Необходимо отметить, что в соответствии с ч. 1 ст. 667 УПК РК, в случаях, когда подозреваемое/обвиняемое лицо в законном порядке подается в международный розыск, или когда в отношении таких лиц уголовное преследование прекращено в силу срока давности либо амнистии, смерти лица, совершившего преступление, орган, производящий досудебное расследование и располагающий информацией о наличии имущества, полученного преступным путем, имеет полномочия к возбуждению производства о конфискации имущества, что определяется на законодательном уровне в части порядка осуществления производства о конфискации до вынесения приговора судьей.

Кроме того, перед началом осуществления производства о конфискации имущества должны быть четко определены процессуальные статусы подозреваемого, обвиняемого по делу, а также в уголовном деле должны быть доказательства, указывающие на преступное происхождение имущества данных лиц.

Наряду с другими обстоятельствами по уголовному делу также подлежат доказыванию:

- обстоятельства, подтверждающие, что имущество, подлежащее конфискации, получено незаконно как результат совершения преступления;

- выступает в качестве дохода от такого имущества;

- имущество использовалось или предназначалось для использования в качестве орудия преступления;

- имущество использовалось в качестве финансирования терроризма, а равно в качестве обеспечения террористической, экстремистской деятельности, как и в целом преступной группы/сообщества.

В результате досудебного расследования уголовное дело может быть прекращено в связи с истечением сроков давности привлечения виновного лица к уголовной ответственности, применения амнистии, смерти виновного лица. В этом случае выносится соответствующее постановление, где указываются обстоятельства преступления, а также обстоятельства, подтверждающие, что имущество, подлежащее конфискации, получено незаконно.

Необходимо отметить, что подозреваемый/обвиняемый объявляются в международный розыск на начальной стадии досудебного расследования, когда обстоятельства преступления до конца не установлены.

Поэтому сразу возникает необходимость решить вопрос об окончательных, достоверных, достаточных и допустимых доказательствах путем



установления обстоятельств, что имущество, подлежащее конфискации, получено ими незаконно.

Контрольные вопросы

4. Какими международными документами регламентируются «замораживание», «наложение ареста», «выемка», «конфискация»?
5. В чем специфика трактовки понятий «арест», «замораживание», «конфискация» (в том числе с учетом содержания глоссария Рекомендаций ФАТФ)?

Контрольные задания

1. Заполните таблицу, отражающую специфику закрепления терминов в международных конвенциях, и проведите ее сравнительный анализ:

Международный документ	Понятия			
	Замораживание	Наложение ареста	Выемка	Конфискация
Венская конвенция				
Палермская конвенция				

2. Заполните таблицу, отражающую содержание понятий в законодательстве РК, и проведите ее сравнительный анализ:

Замораживание	Наложение ареста	Выемка	Конфискация

3. Охарактеризуйте содержание и ключевые различия между понятиями «замораживание», «наложение ареста», «выемка», «конфискация» в правовой системе Казахстана.

1.3. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ

1.3.1. Ответственность физических лиц

Закрепленные Рекомендацией 35 ФАТФ положения призваны определить необходимый гибкий правовой механизм, ориентированный на национальные законодательства, с учетом особенностей правовых систем, с целью эффективной реализации в практической деятельности, административных и уголовных санкций, которые обладают адекватным и сдерживающим характером.

Административно-правовые и уголовно-правовые санкции должны использоваться в национальном законодательстве по ПОД/ФТ не только в отношении юридических, но и физических лиц, не исполняющих предписанные требования, следовательно, подпадающие под действие превентивных и карательных мер (Рекомендация 6 и Рекомендация 8-23) [5].

Анализ международной практики позволяет сделать вывод, что далеко не всегда могут быть выявлены конкретные физические лица, подлежащие привлечению к уголовной ответственности за совершение преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Согласно ст. 20 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», его нарушение влечет за собой административную и уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством Казахстана.

Как указывалось ранее, в Республике Казахстан сформирован Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма (далее — Перечень), в соответствии со ст. 12 Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Закон ПОД/ФТ) [22]. Перечень находится на официальном сайте Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК (далее — Комитет), подлежит постоянному обновлению и направляется компетентным государственным и специальным органам.

Для формирования такого Перечня Комитетом, в его адрес направляются:

— данные правовой отчетности и специальных учетов, списки физических лиц (юридических лиц) рассматриваемых преступлений;



— информационные данные МИД РК списков организаций и физических лиц рассматриваемых преступлений.

Необходимо отметить, что порядок составления и доведения до государственных органов Перечня устанавливается совместным нормативным правовым актом Комитета и соответствующих государственных и специальных органов Казахстана.

В качестве оснований включения физического/юридического лица в Перечень являются:

— вступившее в законную силу приговор/решение судебного органа РК о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма;

— вступившее в законную силу решение судебного органа РК о признании организации, осуществляющей террористическую/экстремистскую деятельность на территории Казахстана, другого государства, в том числе об установлении изменения ею своего наименования;

— вступивший в законную силу приговор судебного органа РК о признании физического лица виновным в совершении экстремистского/террористического преступления;

— признаваемые в РК в соответствии с международными договорами Республики Казахстан и законами Казахстана приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

— нахождение физического лица (организации, юридического лица) в перечне организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемом международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами РК;

— подготовленные и составленные Генеральной прокуратурой Казахстана списки физических лиц (организаций, юридических лиц), причастных к террористической/экстремистской деятельности, на основании данных правоохранительных и специальных органов РК;

— применение к физическому лицу (организации, юридическому лицу) санкций в соответствии с резолюциями СБ ООН, относящимися к предупреждению и предотвращению терроризма и его финансированию, включение физического лица (юридического лица, организации) в санкционные перечни, составляемые комитетами СБ ООН, созданными на ос-

новании резолюций СБ ООН, которые относятся к предупреждению и предотвращению терроризма и его финансированию [89].

Необходимо отметить, что при квалификации преступления и административного правонарушения требуется определение его состава, а именно его субъективных и объективных элементов. Это позволяет устанавливать признаки противоправного деяния либо их отсутствие. Отсутствие признаков противоправного деяния исключает производство по делу или подлежит немедленному прекращению, когда законный процесс расследования или дознания уже протекает.

Структура состава административного, а также уголовного правонарушения включает в себя следующие составные элементы.

Объект правонарушения, предусмотренный ст. 214 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» (КоАП РК) и ст. 218 и 258 УК РК, образуется общественными отношениями в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма [73].

Объективная сторона правонарушения предполагает конкретный вид уголовного или административного правонарушения, совершенного посредством действия/бездействия, что наносит вред или ущерб охраняемым правам и интересам.

Объективная сторона административного правонарушения ст. 214 КоАП РК заключается в неисполнении законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также в части организации внутреннего контроля.

Объективная сторона уголовного правонарушения ст. 218 УК РК заключается в вовлечении в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, а по ст. 258 УК РК — предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера [15].

В качестве субъекта уголовного или административного правонарушения выступает:

— в административном порядке: вменяемое физическое лицо, достигшее к моменту совершения правонарушения 14-летнего возраста за совершение финансирования террористической/экстремистской деятельности, пособничество терроризму/экстремизму;

— в уголовном порядке: вменяемое физическое лицо, достигшее к моменту совершения правонарушения 16-летнего возраста за легализацию



(отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем в соответствии с УК РК, и нарушение законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.

Психическое отношение лица к совершаемому им уголовному или административному правонарушению, характеризующееся виной, мотивом и целью образует субъективную сторону правонарушения.

В частности, ст. 214 КоАП РК указывает, что нарушение физическими лицами, субъектами финансового мониторинга, национального законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма влечет за собой штрафные санкции. Различные штрафы предусмотрены за следующие виды нарушений субъектами финансового мониторинга законодательства РК о ПОД/ФТ:

— документальное фиксирование, а также тщательное хранение и предоставление информации об операциях, которые подлежат финансовому мониторингу и определены действующим законодательством в этой области;

— фиксирование информации о своих клиентах;

— фиксирование информации о надлежащей проверке клиентов (их представителей), а также бенефициарных собственников;

— незамедлительное принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;

— своевременный отказ в установлении деловых отношений и, следовательно, проведения операций с деньгами, имуществом;

— своевременное приостановление проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу;

— осуществление защиты документов, полученных в процессе такой деятельности.

Кроме того, за неисполнение обязанностей по разработке, принятию, исполнению правил внутреннего контроля, программ его осуществления, несоответствие правил внутреннего контроля предусмотренным законодательным требованиям действующего законодательства в рассматриваемой сфере также определены административные взыскания.

Такие административные взыскания законодательно определены и осуществляются в виде штрафа по отношению к физическим лицам, а также адвокатам и нотариусам в размере соответственно 100 и 160 МРП.

Действия/бездействие по рассмотренным выше положениям, которые

были совершены повторно (в течение года), также подлежат административным взысканиям в виде штрафных санкций, а именно в отношении:

- физических лиц, не осуществляющих нотариальную или адвокатскую деятельность в размере 150 МРП;

- непосредственно в отношении нотариусов и адвокатов в размере 180 МРП.

Порядок административной ответственности за указанные правонарушения в соответствии с действующим законодательством РК сводятся к следующим аспектам.

Необходимо отметить, что административная ответственность в виде налагаемых административных взысканий к физическим лицам производится как в добровольном, так и в принудительном порядке.

Добровольное исполнение физическим или юридическим лицом постановления о наложении штрафа или предписания о необходимости уплаты штрафа регламентировано ст. 893 КоАП РК [73]. Законодательная суть его состоит в том, что штраф подлежит оплате физическим лицом, привлеченным к административной ответственности, не позднее 30 суток со дня вступления в законную силу. В установленном законодательством порядке физическое лицо вносит предусмотренный законодательством штраф в государственный бюджет с последующим обязательным уведомлением судебного или иного компетентного органа в письменной форме или электронном виде.

Принудительное исполнение физическим лицом, нотариусом, адвокатом постановления о наложении штрафа, а также его предписания, регламентированы ст. 894 КоАП РК и имеет несколько иную процессуальную процедуру. Она состоит в том, что при вынесении судебным или иным компетентным органом постановления о наложении штрафа, предписания его оплаты, последнее направляется администрации организации, откуда оштрафованное лицо постоянно получает доход (заработная плата, пенсия, стипендия и пр.) с целью удержания размера штрафа в принудительном порядке. При этом удержание штрафа производится в срок, не превышающий шести месяцев.

Закон предусматривает также обстоятельства, когда невозможно взыскать назначенные штрафы. В таких случаях в 10-дневный срок применяется возврат постановления вынесшему его судебному/компетентному органу, где в обязательном порядке указываются аргументирующие обстоятельства и объясняющие причины (например, не представляется возможным взыскать штраф в связи с отсутствием постоянного дохода у



физического лица и пр.) В таких случаях также предусматриваются законодательные вмешательства для принудительного взыскания штрафа судебного исполнителя.

Таким образом, сфера действия административной ответственности в отношении физических лиц фактически ограничивается и переходит к более строгим мерам уголовно-правового характера.

С позиций действующего уголовного законодательства Казахстана легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, регламентирована статьей 218 УК РК.

Необходимо подчеркнуть, что вовлечение в законный оборот денег, имущества, полученного преступным путем, происходит посредством:

- совершения сделок: в виде конверсии, перевода имущества, представляющего доходы от преступной деятельности;
- владения, использования имущества, представляющего доходы от отмывочной деятельности;
- сокрытие, утаивание подлинного характера имущества, представляющего доходы отмывочной деятельности;
- источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество, представляющего доходы от рассматриваемых правонарушений;
- принадлежности имущества, когда уже стало ясно и доподлинно известно, что имущество является доходом от отмывочной деятельности;
- посредничества в легализации денег, имущества, полученных преступным, отмывочным путем.

Указанные обстоятельства предусматривают соответственно различные виды наказания, варьирующиеся от наложения штрафа и привлечения к общественным работам до лишения свободы, сопряженного с конфискацией.

В этой связи установленные законом штрафные санкции по данным позициям исчисляются размером до 3000 МРП.

Обстоятельства, отягощающие уголовные правонарушения в сфере вовлечения в незаконный оборот денег, имущества, полученных преступным, отмывочным путем являются таковыми, если совершены:

- в группе лиц по предварительному сговору;
- неоднократно, то есть совершенным два и более раза по одному и тому же правонарушению;
- лицом с использованием своего служебного положения.

В этих случаях наказания более строгие: размер налагаемого штрафа увеличивается до 5000 МРП, общественные и исправительные работы —

до 1200 часов и 5000 МРП соответственно как более мягких видов наказания.

При отягчающих обстоятельствах наказание носит карательный характер в качестве лишения свободы как меры более жесткой и строгой, сопряженной с конфискацией имущества.

Уголовное законодательство Казахстана также в рамках ст. 218 Уголовного кодекса предусматривает, что уголовная ответственность за рассматриваемые общественно-опасные деяния может быть связана с непосредственным лишением свободы на более длительный срок и сопряжена с пожизненным лишением права занимать определенные должности.

Указанные достаточно строгие меры наказания применяются судом при вынесении приговора за вовлечение в законный оборот денег, имущества, полученных преступным путем, если преступление совершено:

— лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, а также лицом, занимающим ответственную государственную должность, если это сопряжено с использованием им своего служебного положения;

— преступной группой, то есть совместно совершенное двумя и более лицами без предварительного сговора, а также договорившихся о совместном совершении правонарушения;

— в крупных размерах, когда стоимость такого имущества или размер ущерба в 500 раз превышают МРП.

Особое значение в плане использования определенных видов ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ являются санкции, направленные против финансирования терроризма. Указанное находит свое отражение в статье 258 УК РК, а именно за финансирование террористической/экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму/экстремизму.

Уголовно-правовое содержание рассматриваемой статьи определяет конкретные преступные действия физических лиц как субъектов данного преступления. В преступные действия по финансированию террористической/экстремистской деятельности, а также и иное пособничество терроризму/экстремизму относят следующие:

- 1) предоставление, сбор денег, имущества;
- 2) передача права, выгод на имущество договорами дарения и мены;
- 3) финансирование в качестве пожертвования и благотворительной помощи;
- 4) оказание информационных и других услуг;



5) оказание финансовых услуг физическому, юридическому лицам и их группам;

б) совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический/экстремистский характер деятельности, но действовавшим умышленно, с преступным намерением.

Уголовная ответственность, которая наступает в связи с указанными факторами, всегда носит строгий законодательный характер и сопряжена с длительными сроками лишения свободы и конфискацией имущества.

Такие же санкции применяются и в случае неоднократности совершения финансирования террористической/экстремистской деятельности, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, выполняющим управленческие функции в коммерческой/иной организации, совершенные руководителем, лидером общественного объединения, группой лиц по предварительному сговору, в крупном размере.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте виды и содержание ответственности, включая санкции, за нарушения законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ (в том числе по видам — административная/уголовная), дайте характеристику элементов составов правонарушений.
2. Охарактеризуйте различия в видах налагаемых административных взысканий к физическим лицам в добровольном и в принудительном порядке.

Контрольное задание

Заполните таблицу «Состав правонарушения по ст. 214 КоАП РК» и проведите ее сравнительный анализ

Объект и предмет преступления	Объективная сторона преступления	Субъективная сторона преступления	Субъект преступления

1.3.2. Ответственность юридических лиц

Как правило, при совершении преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, используются юридические лица, к которым относятся различные финансовые учреждения.

В Рекомендации 35 ФАТФ отмечается, что государствам необходимо выработать в рамках собственного гражданского, административного и уголовного законодательства такие санкционные меры, которые могут использоваться в отношении юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ.

В конвенциях ООН предусматривается, что ответственность юридических лиц за преступления, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, как правило, носят уголовный, гражданский или административный характер.

Однако Палермская и Мери́дская конвенции не включают в себя указаний на доминирующий вид ответственности.

Необходимо отметить, что в ст. 10 Варшавской конвенции (2005) выработаны положения об ответственности юридических лиц за уголовные преступления, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма. При этом она не устанавливает конкретных видов ответственности в отношении юридических лиц. В конвенции лишь отмечается, что юридические лица должны привлекаться к ответственности за преступления, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма в своих интересах, которые совершены физическим лицом, действующим самостоятельно, или как должностное лицо, занимающее определенное властное положение в каком-либо структурном подразделении.

Также физическое лицо, занимающее руководящее положение в юридическом лице, может привлекаться как подстрекатель или иной соучастник деяния.

Кроме того, Варшавской конвенцией предусматривается привлечение юридического лица к ответственности в случае недостаточного надзора или контроля со стороны должностных лиц, что является созданием причин и условий совершения рассматриваемых преступлений в интересах юридического лица.

В настоящее время, вследствие особенностей правовой системы Казахстана, уголовная ответственность юридических лиц не регламентирована.

КоАП РК для субъектов финансового мониторинга установлены различные меры административной ответственности. Одной из указанных



мер выступает отзыв лицензии как административного взыскания за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с Законом субъектами финансового мониторинга являются:

— банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег.

— биржи;

— страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования;

— ЕНПФ (единый накопительный пенсионный фонд), добровольные накопительные пенсионные фонды;

— профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;

— нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами, имуществом;

— адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

- купли-продажи недвижимости;
- управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компаний;
- создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им;

— бухгалтерские организации, профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета;

— аудиторские организации;

— организаторы игорного бизнеса, лотерей;

— операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;

— микрофинансовые организации;

— платежные организации;

— индивидуальные предприниматели, юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

- ломбарды;
- индивидуальные предприниматели, юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями из таковых;
- индивидуальные предприниматели, юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- Фонд социального и медицинского страхования.

Следует обратить внимание, что отзыв лицензии не относится к видам административных наказаний, предусмотренных КоАП РК. Отзыв лицензии (в том числе временный) выступает мерой административного взыскания для финансовых организаций, которые не могут осуществлять свою основную деятельность без такого специального разрешения.

Круг субъектов административной ответственности ограничен организациями, действующими на основании лицензии, и не включает:

- лизинговые компании;
- ломбарды;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- некредитные организации, принимающие от физических лиц наличные денежные средства, которые не предусмотрены национальным законодательством о банках и банковской деятельности.

Отзыв лицензии как административное взыскание не используется за нарушение требований об обязанности организаций представлять информацию о подозрительных операциях. Она обосновывается субъективным характером оценки подозрительности операций, что соответственно создает определенные сложности доказывания факта нарушения.

В этой связи сфера действия административных взысканий ограничивается предусмотренными процедурами внутреннего контроля организаций по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и представлением соответствующей информации в уполномоченный орган.

Нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ в части:

- документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников;



— принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, отказа в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, —

влечет наложение штрафа на субъекты малого предпринимательства или некоммерческие организации в размере 140, на субъекты среднего предпринимательства — в размере 220, на субъекты крупного предпринимательства — в размере 400 МРП.

Неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления либо несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ влечет наложение штрафа на субъекты малого предпринимательства или некоммерческие организации в размере 160, на субъекты среднего предпринимательства — в размере 250, на субъекты крупного предпринимательства — в размере 900 МРП.

Извещение субъектами финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации влечет наложение штрафа в размере 150 МРП.

Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, влекут наложение штрафа на субъекты малого предпринимательства или некоммерческие организации в размере 180, на субъект среднего предпринимательства — в размере 300, на субъекты крупного предпринимательства — в размере 1200 МРП.

Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные три и более раза в течение года после наложения административного взыскания, влекут наложение штрафа на товарные биржи, юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, микрофинансовые организации, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации в размере 2000 МРП с приостановлением действия лицензии или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев, либо их лишением или приостановлением деятельности юридического лица на срок до трех месяцев.

Необходимо отметить, что административной ответственности в соответствии с законодательством РК подлежат также должностные лица в случае совершения ими административного правонарушения в связи с неисполнением, ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей.

Согласно примечанию к ст. 30 КоАП РК, под должностным лицом понимаются такие лица, которые постоянно, временно, по специальному полномочию осуществляют или осуществляли на момент совершения административного правонарушения функции представителя власти, выполняют или выполняли организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных учреждениях, субъектах квазигосударственного сектора, органах местного самоуправления.

В соответствии со ст. 25 КоАП РК административным правонарушением признается противоправное действие или бездействие юридического лица, за которое предусмотрена административная ответственность.

Юридическое лицо является виновным в административном правонарушении только в том случае, когда установлено, что имелась возможность для соблюдения правил и норм, но данным лицом не были приняты все необходимые меры по их соблюдению. Назначение административного взыскания юридическому лицу не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение виновное физическое лицо. Равно привлечение к административной или уголовной ответственности физического лица не освобождает от такого рода ответственности юридическое лицо/лица.

Однако при совершении административного правонарушения малозначительного характера возможно освобождение юридического лица, от ответственности, где имеется санкция в виде ограничения устным замечанием, которая производится по решению судебного/компетентного органа.

Вид административного наказания предусматривает наложение штрафа, приостановления деятельности, которые относятся к основным административным наказаниям и могут назначаться за одно административное правонарушение в качестве альтернативы.

Следует отметить, что административный штраф является денежным взысканием и выражается в законодательно установленной величине, кратной МРП на момент окончания или пресечения административного правонарушения.



Приостановление, как и лишение права заниматься осуществляемой деятельностью, для юридического лица (его филиалов, структурных подразделений, представительств и пр.) назначается только в судебном порядке, где судебная аргументация и мотивация решения основана на том, что менее строгий вид административного наказания не сможет обеспечить достижение своей цели, и устанавливается на срок до 3 календарных месяцев.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику правового статуса лицензирования и лицензируемых субъектов как субъектов административной ответственности, включая вопрос отзыва лицензии и соотнесения его с санкциями за нарушения законодательства о ПОД/ФТ согласно КоАП.
2. Перечислите основные виды нарушений административного законодательства в сфере ПОД/ФТ и применяемые за них санкции.
3. Расскажите об особенностях привлечения к административной ответственности в соответствии с законодательством Республики Казахстан должностных лиц в случае совершения ими административного правонарушения, неисполнением или ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей.

Контрольные задания

1. Охарактеризуйте доктринальные подходы ФАТФ и международных документов (Палермская, Меридская, Варшавская конвенции, Международная конвенция о борьбе против финансирования терроризма) применительно к ответственности юридических лиц, а также текущее состояние ответственности юридических лиц согласно законодательству Казахстана. Составьте таблицу, отражающую эти подходы и проведите ее анализ.
2. Составьте сравнительную таблицу подходов к введению ответственности юридических лиц в трех странах мира на ваш выбор.

ГЛАВА 2. ПЕРВИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

2.1. Субъекты первичного финансового мониторинга и их роль в национальной системе ПОД/ФТ

Напряженная политическая ситуация в мире и наступление международного терроризма заставляют все государства мира искать пути противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма. Не является исключением и Казахстан.

Финансовый мониторинг возник как своего рода вид двухуровневого контроля финансовых транзакций в целях выявления и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Этот контроль осуществляется на государственном и корпоративном уровнях. На государственном уровне реализуется обязательный контроль, на корпоративном уровне — внутренний контроль [78].

Приравняв по критерию содержательности термины «финансовый мониторинг» и «противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма...», российские ученые В.А. Зубков и С.К. Осипов определили финансовый мониторинг как комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными государственными органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма [52].

В узком смысле, под субъектом финансового мониторинга некоторые авторы предлагают понимать лишь уполномоченные организации, которые непосредственно осуществляют финансовый мониторинг, а именно постоянное наблюдение за клиентами и операциями на предмет выявления клиентов и операций, связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [113].

Казахстанская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма существует

сравнительно недавно: соответствующий закон в стране был принят в 2009 году. Этот закон, став главным нормативно-правовым актом в национальной системе ПОД/ФТ, позволил создать в государстве нормативно-правовую и информационную базы ПОД/ФТ, совершенствование которых продолжается по сегодняшний день.

Отечественное законодательство определяет финансовый мониторинг как совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга.

Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, как уполномоченному органу, субъекты первичного финансового мониторинга представляют информацию по подозрительным и пороговым операциям. На данном уровне национальной системой решается, прежде всего, задача предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Первоначально п. 1 ст. 3 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» включал 12 подпунктов, где перечислялись следующие субъекты финансового мониторинга:

1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег;

2) биржи;

3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования;

4) единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды;

5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;

6) нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом;

7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам - в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

- купли-продажи недвижимости;
- управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

- управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компаний;
- создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им;

8) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации;

9) организаторы игорного бизнеса и лотерей;

10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;

11) микрофинансовые организации;

12) платежные организации [37].

Впоследствии, в 2015 году перечень пополнился следующими субъектами финансового мониторинга:

13) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

14) ломбарды;

15) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;

16) индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

17) Фонд социального медицинского страхования [43].

Одной из первостепенных задач субъектов первичного финансового мониторинга является организация работы по ПОД/ФТ.

Перечень субъектов первичного финансового мониторинга разнообразен, остановимся на некоторых из них.

Банковская система Казахстана на сегодняшний день представлена Национальным банком РК, являющимся банком первого уровня; 28 банками второго уровня, в числе которых Жилищный строительный сберегательный банк со 100% участием государства в уставном капитале, 13 банками с иностранным участием, в том числе 8 дочерними, 1 исламским банком – Alhilal. Особым правовым статусом обладает Банк развития Казахстана.

К организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, относятся: АО «Аграрная Кредитная корпорация», АО «Фонд

финансовой поддержки сельского хозяйства», АО «КазАгроФинанс», АО «Казпочта», АО «Ипотечная Организация «Казахстанская Ипотечная Компания»», АО «Ипотечная организация «Экспресс Финанс»», АО «Ипотечная организация «Баспана»», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Инвестиционный дом «Fincraft»», АО «CAIFC INVESTMENT GROUP», РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального банка Республики Казахстан».

Субъекты финансового мониторинга тщательно проводят проверку клиентов, выявляя подозрительные операции, и представляют необходимую информацию уполномоченному органу — Комитету по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан. В данном случае необходимо придерживаться п. 4 ст. 18 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающего предоставление сведений о подозрительной операции в уполномоченный орган. При этом предоставление сведения и информации о подозрительной операции в уполномоченный орган не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны. Нужно отметить, что в этой связи законодательство Казахстана соответствует требованиям Рекомендации 9 ФАТФ (законы о защите тайны финансовых учреждений).

В Перечне Рекомендаций ФАТФ четко расписаны превентивные меры, в том числе в части надлежащей проверки клиентов (НПК) [116], осуществляемые субъектами первичного финансового мониторинга.

По-другому НПК звучит как ЗСК («знай своего клиента»). Эти процедуры надежно защищают финансовые институты, в том числе и банки, а также влияют на качество их работы. При соблюдении этих норм будет повышаться эффективность управления рисками, в том числе риском ОД/ФТ. Значимость процедур ЗСК такова, что Базельский комитет по банковскому надзору включил это правило в свои «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора».

Несмотря на отсутствие жестких правил для процедуры ЗСК, в правовых актах по ПОД/ФТ все же прописаны принципы для финансовых учреждений:

— финансовым учреждениям следует предпринимать разумно обоснованные попытки определения подлинной «личности» всех клиентов, обращающихся к банку за его услугами;

— финансовым учреждениям следует проявлять особую тщательность в определении истинных владельцев всех счетов, а также тех, кто пользуется услугами банка по безопасному хранению ценностей;

— от всех новых клиентов должны быть получены данные, указывающие на их личность;

— от тех клиентов, которые собираются заниматься крупными операциями, должны быть получены доказательства, подтверждающие или удостоверяющие их личность;

— финансовые учреждения должны обращать внимание на любые необычные операции или на операции, которые непропорциональны известной деловой деятельности клиента.

В Казахстане поступательно идет развитие методов финансового мониторинга с использованием продвинутых технологий, особенно в кредитных организациях, таких как банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, подлежащих финансовому мониторингу, в своей деятельности руководствуются Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу [98]. Они фиксируют и представляют в уполномоченный орган сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу, по форме согласно приложению 1 к вышеназванным Правилам. В Комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан ведется постоянная работа по вопросам совершенствования Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, чтобы соответствовать Рекомендациям ФАТФ.

Особенностью национальной системы ПОД/ФТ можно считать то, что при создании подразделения финансовой разведки (ПФР) в Казахстане в 2008 году было решено это подразделение не наделять ни правоохранительными, ни контрольно-надзорными функциями. С момента создания ПФР *«позиционировало себя как естественный технический партнер субъектов финансового мониторинга с одной стороны, и правоохранительных органов с другой стороны»* [146].

Отсутствие у ПФР функций контроля и надзора, правоохранительной функции позволило создать благоприятную обстановку при взаимодействии Комитета по финансовому мониторингу и субъектов первичного финансового мониторинга.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение «финансовый мониторинг» согласно законодательству Республики Казахстан.
2. Перечислите основные категории субъектов финансового мониторинга согласно законодательству Республики Казахстан.
3. Охарактеризуйте банковскую систему Республики Казахстан как элемент первичного финансового мониторинга.
4. Перечислите принципы политики «знай своего клиента» для финансовых учреждений.
5. Каковы особенности национальной системы ПОД/ФТ Республики Казахстан, связанные с функционалом национального подразделения финансовой разведки Казахстана.

Контрольные задания

1. Обоснуйте необходимость дополнения списка субъектов первичного финансового мониторинга, имевшего место в 2015 году.
2. Укажите, какие рекомендации ФАТФ распространяются на: 1) финансовые учреждения и 2) УНФПП.

2.2. Финансовые учреждения

В соответствии со статьей 3 Закона РК о ПОД/ФТ к финансовым учреждениям, подпадающим под требования режима ПОД/ФТ, относятся [37]:

- 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег;
- 2) биржи;
- 3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры общества взаимного страхования;
- 4) единый накопительный пенсионный фонд;
- 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий;
- 6) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации;

- 7) микрофинансовые организации;
- 8) платежные организации;
- 9) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег;
- 10) организаторы игорного бизнеса и лотерей;
- 11) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии.

Банковская система Республики Казахстан двухуровневая. Национальный банк РК (первый уровень) - центральный банк банковской системы страны. Остальные банки представляют собой второй уровень банковской системы.

Операции по обмену валюты могут предоставляться банками и обменными пунктами. Услуги по переводу денежных средств могут предоставляться только через банки или через почту.

Национальный банк РК проводит лицензирование банков, а также осуществляет надзор за их деятельностью. По состоянию на 1 января 2019 года в Республике Казахстан функционировали 28 банков, из них 13 — с иностранным участием, и 1 — со стопроцентным участием государства.

В Казахстане помимо банков функционируют организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. Перечень банковских операций, на осуществление которых выдаются соответствующие лицензии, закреплен в Законе РК «О банках и банковской деятельности» [31]. К таким организациям относятся 3 ипотечные организации и 9 иных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, имеющих это лицензии. По состоянию на 1 января 2018 года сумма совокупных активов ипотечных организаций составила 251,9 млрд тенге, увеличившись за год на 2% [148].

Банки второго уровня, Фондовая биржа, Центральный депозитарий осуществляют денежные переводы (в том числе без открытия счета (вклада)) в соответствии с Законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О валютном регулировании и валютном контроле». Также почта осуществляет денежные переводы как почтовые переводы денег или в качестве переводных операций, и это является финансовыми услугами почты в соответствии с Законом Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года № 498-V «О почте».

Согласно Закону Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном банке Республики Казахстан» (с изменениями и допол-

нениями по состоянию на 01.06.2019), Национальный банк РК в отношении к своим лицензиатам в пределах своих компетенций применяет меры воздействия и санкции за нарушение банковского и валютного законодательства Республики Казахстан, а также законодательства РК по ПОД/ФТ.

Национальный банк РК осуществляет регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, в том числе контроль за исполнением финансовыми организациями законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, а также за организацией внутреннего контроля.

Также, согласно Законам Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года № 461 «О рынке ценных бумаг», от 2 июля 2018 года № 165-VI «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Национальный банк РК лицензирует деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, Единого накопительного пенсионного фонда, а также НБ РК регулирует деятельность центрального депозитария и обществ взаимного страхования, которые не подлежат лицензированию.

Организация внутреннего контроля в банках в целях ПОД/ФТ частично регулируется Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, в которых закреплены минимальные требования к организации систем управления рисками, внутреннего контроля.

Кроме того, совместным приказом Министра финансов Республики Казахстан и постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты.

К организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций и имеющим право открывать банковские счета, относится Национальный оператор почты (согласно Закону Республики Казахстан «О почте»).

Служба финансового мониторинга в АО «Казпочта» создана в 2015 году решением Совета директоров. Служба разработала Положение, должностные инструкции для работников, привела в соответствии с Рекомендациями ФАТФ «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «Казпочта»». Службой используется программное обеспечение «Система финансового мониторинга — AML» в рамках реализации проекта «Автоматизация процесса исполнения требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (AML-AntiMoney Laundering). Этим программным обеспечением выявляются подозрительные операции по заданным критериям, осуществляется оценка риска отмывания денег и финансирования терроризма. Итогом взаимодействия Министерства финансов РК и Министерства по инвестициям и развитию РК стало принятие в декабре 2015 года совместного Приказа № 13040 «О внесении изменений в совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 ноября 2014 года № 499 и Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 25 ноября 2014 года № 182 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег»».

В Республике Казахстан на законодательном уровне установлен прямой запрет на открытие банковских анонимных счетов и счетов на вымышленные имена, который распространяется на все финансовые организации, наделенные правом открытия банковских счетов.

Согласно ст. 5 Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в том числе подозрительных операций [37].

В соответствии со ст. 4 данного закона подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу вне зависимости от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены, либо могут или могли быть совершены.

Финансовые учреждения как субъекты финансового мониторинга осуществляют меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) в случаях подозрения на отмыwanie денег или финансирование терроризма независимо от исключений и пороговых значений.

В 2014 году в Закон о ПОД/ФТ РК были внесены изменения, а именно введен прямой запрет на создание и деятельность банков-ширм и установление корреспондентских отношений с ними; впервые введено понятие «бенефициарный собственник» и определены требования по проведению в отношении него НПК; СФМ обязаны проводить верификацию клиентов до или в ходе установления деловых отношений, разработать программу управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, внедрять эффективную систему повышения квалификации сотрудников по вопросам ПОД/ФТ; СФМ обязаны отказывать физическому и юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер НПК [41].

На 1 января 2019 года на финансовом рынке Республики Казахстан действуют 28 страховых/перестраховочных организаций, из них 3 — с иностранным участием.

Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» требует, чтобы профессиональные участники страхового рынка формировали данные по страхованию (перестрахованию), страховому посредничеству и обеспечивали учет и хранение документов, связанных с их деятельностью. Функционирование внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в страховых организациях осуществляется в соответствии с Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров (утверждены Приказом Министра финансов от 26.11.2014 года № 523 и постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 года № 238).

Закон РК о ПОД/ФТ устанавливает, что страховые организации как субъекты финансового мониторинга обязаны осуществлять меры НПК. Поэтому договор страхования со страхователем заключается после принятия страховой организацией мер по надлежащей проверке клиента. Страховая организация осуществляет идентификацию клиента в соответствии с законом о ПОД/ФТ и с учетом требований к «Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступ-

ным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров», принятых в 2014 году приказом Министра финансов Республики Казахстан и постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан.

По состоянию на 1 января 2018 года в Казахстане действуют 45 организаций, имеющих лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности, 10 банков-кастодианов, 21 организация, осуществляющая управление инвестиционным портфелем, 3 трансфер-агента, 3 инфраструктурные организации (АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Единый регистратор ценных бумаг»), являющиеся участниками рынка ценных бумаг.

Закон РК «О рынке ценных бумаг» требует, чтобы документы для внесения регистратором (номинальным держателем) записей по лицевым счетам хранились в течение пяти лет. Порядок оформления и хранения документов, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг, порядок формирования и ведения системы реестра держателей ценных бумаг, формы выписок с лицевых счетов и перечень указываемых в них сведений установлены постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 249 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по ведению системы реестра держателей ценных бумаг».

Организация внутреннего контроля в организациях, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в центральном депозитарии, в Едином накопительном пенсионном фонде в целях ПОД/ФТ частично регулируется Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем (утвержден постановлением Правления Национального банка РК от 27.08.2013 года № 214), Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария (утвержден постановлением Правления Национального банка РК от 28.12.2018 года № 318), Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов (утвержден постановлением Правления Национального банка РК от 27.04.2018 года № 76)

АО «Единый накопительный пенсионный фонд» является единственной организацией в Казахстане, осуществляющей привлечение обязательных

пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов. Единственный акционер фонда — Правительство РК. Национальный банк РК — доверительный управляющий его акциями и пенсионными активами. На 1 января 2018 года пенсионные активы фонда выросли на 16.4% и составили 7.8 трлн тенге.

Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях» трактует понятие микрофинансовой организации как юридического лица, осуществляющего деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные данным Законом. На 1 января 2018 года в Казахстане были зарегистрированы 152 микрофинансовые организации, их активы возросли за год на 33% и составили 189 млрд тенге.

Согласно Закону РК о ПОД/ФТ, микрофинансовые организации являются субъектами финансового мониторинга и обязаны сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу соответствующие сведения согласно Закону РК о ПОД/ФТ [37].

В соответствии с Требованиями к ПВК для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и микрофинансовых организаций, последние должны определить уровень риска существующих клиентов, привести в соответствие внутреннюю документацию и доработать автоматизированные информационные системы.

2 августа 2015 года перечень субъектов финансового мониторинга в Законе РК о ПОД/ФТ дополнен индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии. Вместе с этим внесены изменения в Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 года № 78 «О финансовом лизинге», предусматривающие обязанность юридических лиц (кроме банков) и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, направлять уведомления о начале деятельности в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, а также сообщать указанному органу сведения и информацию в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ. Организация НПК, СВК индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, осуществляется в том же порядке, как для банков и страховых организаций и других финансовых институтов (регулируется Требованиями к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исклю-

чением оператора межбанковской системы переводов денег и микрофинансовых организаций).

Финансовая деятельность и типы финансовых учреждений, подпадающие под требования Закона РК о ПОД/ФТ [37], а также операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу, представлены в таблицах 2.1 и 2.2.

Таблица 2.1. Финансовая деятельность и типы финансовых учреждений, подпадающих под требования Закона РК о ПОД/ФТ

Вид деятельности финансовых учреждений	Тип финансовых учреждений	Надзорный / регулятивный орган по ПОД/ФТ
1. Принятие депозитов и иных возвратных средств от населения	Банки, иные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, имеющие соответствующую лицензию (КазПочта)	НБ РК
2. Кредитование	Банки, иные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, имеющие соответствующую лицензию АО «КазПочта» Микрокредитные организации УНФПП	НБ РК
3. Финансовый лизинг	Банки Лица, осуществляющие операции по финансовому лизингу Микрокредитные организации	НБ РК
4. Перевод денег или ценностей	Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, имеющие соответствующую лицензию Фондовая биржа Центральный депозитарий Брокер или дилер с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (при наличии соответствующей лицензии)	НБ РК

	АО «КазПочта»: 1) по ведению банковских счетов физических и юридических лиц; 3) по почтовым переводам	НБ РК Министерство связи
5. Выпуск и управление средствами платежа	Банки	НБ РК
6. Финансовые гарантии и обязательства	Банки, страховые организации	НБ РК
7. Операции: а) с финансовыми инструментами (чеки, векселя, депозитные сертификаты, переводным ценным бумагам, и др.); б) обмен иностранной валюты; с) инструменты, привязанные к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; е) биржевой торговли со срочными сделками	Банки по всем указанным пунктам	НБ РК
	Организации, осуществляющие валютно-обменные операции (б) Профессиональные участники рынка ценных бумаг (а, с) Фондовая биржа(е, с) АО «КазПочты» (б)	НБ РК отсутствует
8. Участие в выпуске ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам	Банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг	НБ РК
	АО «КазПочта»	Отсутствует
9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями	Банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг	НБ РК

10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц	Банки Центральный депозитарий	НБ РК
	АО «КазПочта»	Отсутствует
11. Иное инвестирование, распоряжение активами или денежными средствами от имени других лиц	Банки	НБ РК
12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных, с инвестициями	Страховые компании	НБ РК
	Страховые агенты	отсутствует

Таблица 2.2 – Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу, в соответствии с Законом РК о ПОД/ФТ

Операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу (виды операций)	Исключения (в связи с пороговыми значениями сумм операций)	Конкретные операции из перечня операций (графа 1)	Сумма пороговых значений сумм операций
получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в элек-	зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим	получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том	равная или превышающая 3 000 000 тенге либо равная сумме в иностранной валюте, эквивалентной

тронной форме; - покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты; - получение денег по чеку или векселю; - снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением осуществления страховой выплаты или получения страховой премии; внесения, перечисления добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного	соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц; - переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца; - платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе; - операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев; - сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обя-	числе в электронной форме; - 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); - 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, за-	3 000 000 тенге или превышающей ее равная или превышающая 5 000 000 тенге либо равная сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 000 000 тенге или превышающей ее

ного владельца; • платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе; • приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей; • операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев; • ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Нацио-	социального медицинского страхования.	числение отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования. • покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты; • получение денег по чеку или векселю; • снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением осуществления страховой выплаты или получения страховой премии; внесения, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добро-	равная или превышающая 10 000 000 тенге либо равная сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее

нальным оператором почты; • осуществление страховой выплаты или получение страховой премии; • внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного за счет добровольных пенсионных взносов; • получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга; • сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек;		вольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов; • операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев; • ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осу-	

• купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них; • сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации; • сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов; • сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов; • совершение ломбардами операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них		ществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты; • осуществление страховой выплаты или получение страховой премии; • внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов; • сделки по оказанию услуг,	

и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов); • внесение, перечисление отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования.		в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек; • купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них	
		• приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей; • получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга; • сделки с облигациями и государственными цен-	равная или превышающая 45 000 000 тенге либо равная сумме в иностранной валюте, эквивалентной 45 000 000 тенге или превышающей ее

		ными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов	
		• сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации	равная или превышающая 200 000 000 тенге либо равная сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 000 тенге или превышающей ее

В настоящее время в Казахстане продолжается работа по совершенствованию правовой базы в соответствии с изменениями в требованиях международных организаций, регулирующих деятельность финансовых учреждений, в том числе вносятся изменения в национальное законодательство по противодействию отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма.

Контрольные вопросы

1. Перечислите финансовые учреждения, подпадающие под требования режима ПОД/ФТ, дайте краткую характеристику их деятельности и охарактеризуйте их правовое положение как субъектов финансового мониторинга.
2. Охарактеризуйте правовое положение Национального банка Республики Казахстан как надзорного и лицензирующего органа.
3. Дайте характеристику основных этапов и принципов функционирования системы внутреннего контроля в финансовых учреждениях.
4. Приведите перечень операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу.

Контрольные задания

1. Схематично изобразите строение системы внутреннего контроля в финансовом учреждении и ее место среди органов управления организацией.
2. Укажите основные пороговые количественные параметры операций с деньгами и (или) иным имуществом, при превышении которых они подлежат финансовому мониторингу.

2.3. Установленные нефинансовые предприятия и профессии

Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), согласно п.1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ относятся к субъектам первичного финансового мониторинга [37].

К УНФПП относятся:

— нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом (далее — нотариусы);

— адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам — в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности:

- купли-продажи недвижимости;
- управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- аккумулирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компаний;
- создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им (далее — адвокаты и другие независимые специалисты);

— бухгалтерские организации и бухгалтеры, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации,

— организаторы игорного бизнеса и лотерей;

— индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии;

- ломбарды;
- индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них;
- индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- Фонд социального медицинского страхования.

УНФПП предписано придерживаться требований Рекомендаций 10–12, 15, 17–23 ФАТФ 10. В Республике Казахстан эти Рекомендации ФАТФ нашли свое отражение не только в законах, но и в различных подзаконных актах.

Нотариусы в своей деятельности в сфере ПОД/ФТ, кроме соответствующего закона, берут за основу совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 531 и Министра юстиции Республики Казахстан от 11 декабря 2014 года № 360 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для нотариусов». В этом документе закреплены: общие положения, программа организации внутреннего контроля, программа управления риском ОД/ФТ, программа идентификации клиентов, программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, программа подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ. Как видим, структура данных Требований соответствует Рекомендациям 10 и 18 ФАТФ, в которых говорится о разработке внутренних мер, процедур и средств контроля, в том числе проведении надлежащей проверки клиента и периодического повышения квалификации персонала.

Программа управления риском ОД/ФТ у нотариусов, как и у других субъектов УНФПП, предусматривает применение риск-ориентированного подхода.

Высокий и низкий уровни риска присваиваются по географическому признаку деловых отношений, по отдельным категориям клиентов и совершаемых ими операций.

Закон о ПОД/ФТ предписывает к клиентам, которым присвоен высокий уровень риска ОД/ФТ, применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов, а при низком уровне – применять упрощенные меры надлежащей проверки клиентов.

Вопросы подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга по ПОД/ФТ регулируются приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 «Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников».

Адвокаты и другие независимые специалисты при разработке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ руководствуются Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 декабря 2015 года № 708 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для адвокатов и других независимых специалистов по юридическим вопросам».

В своей деятельности адвокаты и другие независимые специалисты при осуществлении операций с деньгами и иным имуществом клиентов как субъекты УНФПП проводят организацию и соблюдение правил внутреннего контроля (ПВК) по следующим направлениям:

- купле-продаже недвижимости;
- управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом;
- управления банковскими счетам или счетами ценных бумаг;
- аккумулирования средствами для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией;
- создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им.

Адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам обязаны осуществлять внутренний контроль, как это предписано в казахстанском «антиотмывочном» законодательстве. Данные субъекты УНФПП в рамках внутреннего контроля выполняют все требования по ПОД/ФТ, регламентированные отечественным законодательством, поддерживают в рабочем состоянии механизм внутреннего контроля, минимизируют риски ОД/ФТ. За невыполнение предписаний норм по ПВК адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам несут административную ответственность.

Нормы, изложенные в требованиях ПВК, по нотариусам и адвокатам во многом схожи, но есть и различия. Так, например, при выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу, программа мониторинга у адвокатов и независимых специалистов по юридическим вопросам охватывает все пункты статьи 4 ЗРК от 10.06.14 г. № 206-V, тогда как в

программе мониторинга у нотариусов представлены только пункты 1–4 данной статьи.

Такие субъекты УНФПП, как бухгалтерские организации и бухгалтеры, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации руководствуются Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 5 ноября 2014 года № 477 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета».

Отличие требований к ПВК данных субъектов от адвокатов и нотариусов заключается в изучении операций клиентов, подлежащих мониторингу, указанных в п. 5 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ.

Для соответствия Рекомендациям ФАТФ законодательство, регулирующее деятельность бухгалтерских организаций и бухгалтеров, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторских организаций, дополнилось новыми нормами п. 16-1 гл. 4 «Программа идентификации клиентов». В данном пункте предусмотрено поручение иному лицу на основании договора применение в отношении клиента подп. 1, 2, 2-1 и 4 п. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ. Допускается включение субъектом дополнительных условий в правила взаимодействия.

В 2014 году совместным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 27 ноября 2014 года № 527 и Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 112 были утверждены Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаторов игорного бизнеса и лотерей.

Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов, изложенная в Требованиях к ПВК субъектов УНФПП — специалистов в сфере игорного бизнеса и лотерей — идентична содержанию Требований к ПВК для нотариусов.

Ломбард как субъект УНФПП в сфере ПОД/ФТ действует согласно Требованиям к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма для ломбардов, утвержденных Приказом и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 5 января 2017 года № 5.

Что касается Фонда социального медицинского страхования как субъекта УНФПП, указанного в перечне субъектов первичного финансового мониторинга в законе о ПОД/ФТ, то в данный момент ввиду того, что Правительством Казахстана принято решение о введении многих норм этого института только с 2020 года, правовые акты по указанному вопросу находятся в стадии разработки.

Такой субъект УНФПП как индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии, имеет свою правовую базу в сфере ПОД/ФТ², равно как и индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями³.

Индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества как субъекты УНФПП действуют согласно Требованиям к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них⁴.

² Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии : Приказ и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 30 декабря 2016 года № 704.

³ Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них : Приказ и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 5 января 2017 года № 6.

⁴ Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей

Нормативная база в сфере ПОД/ФТ данных субъектов дополнена новыми нормами согласно требованиям Рекомендаций ФАТФ. Так, Требования к ПВК (глава 4, Программа идентификации клиентов) дополнены новыми пунктами для перечисленных субъектов УНФПП.

Контрольные вопросы

1. Какие субъекты по законодательству ПОД/ФТ Республики Казахстан отнесены к УНФПП?
2. Охарактеризуйте правовое положение таких субъектов с точки зрения законодательства о ПОД/ФТ.
3. Деятельность какого субъекта УНФПП не урегулирована на законодательном уровне и почему?

Контрольные задания

1. Составьте и проанализируйте сравнительную таблицу различий в правовом режиме УНФПП согласно казахстанскому законодательству.
2. Проанализируйте содержание деятельности УНФПП на предмет риска ОД/ФТ. Выделите направления деятельности УНФПП, уязвимые с точки зрения риска ОД/ФТ, приведите примеры возможной реализации риска ОД/ФТ.

2.4. Основные права и обязанности сообщающих субъектов

Права и обязанности сообщающих субъектов составляют основное содержание правовых отношений между субъектами финансового мониторинга и подразделением финансовой разведки.

Права и обязанности являются неотъемлемым элементом правового статуса сообщающего субъекта. Правовой статус субъекта финансового мониторинга обусловлен его правовым статусом как личности, в первую очередь. Как верно отмечено, различные виды и разновидности правового

и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества : Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 апреля 2016 года № 205.

статуса личности необходимо рассматривать как неразрывное единство общего, особенного и единичного. Это единство выражается в виде общего правового статуса личности, специального правового статуса личности и индивидуального статуса личности⁵.

В теории права наряду с другими видами статусов выделены профессиональный и должностной статусы⁶. То есть существует единый правовой статус личности, из которого по форме закрепления прав и обязанностей можно выделить общий и различные виды специальных правовых статусов.

Основное содержание правового статуса субъекта финансового мониторинга составляют его права и обязанности, то есть полномочия. Они закреплены в Законе о ПОД/ФТ. Но в то же время очевидно, что в правовой статус помимо вышеуказанного входят: основания его появления, правосубъектность, законные интересы и меры ответственности.

Общий статус, закрепленный в специальном законе об этом субъекте как самостоятельном участнике правовых и экономических отношений, отражает его назначение и объем полномочий. Используя объем этих полномочий, субъект финансового мониторинга может реализовать свои задачи, права и обязанности уже в системе ПОД/ФТ.

При определении статуса субъекта финансового мониторинга важно, чтобы он не противоречил его общему институциональному статусу. Правовой статус и процессуальные полномочия сообщающих субъектов обусловлены их правовым положением не только в отрасли, но и в системе ПОД/ФТ. Рассмотрим все элементы статуса подробнее. Его правовые основания связаны с тем законом, в котором урегулированы состав, структура и полномочия субъекта. Для максимального обобщения в законодательстве не конкретизируют точное название того или иного государственного органа, а употребляют термин «уполномоченный орган». Это позволяет проводить реорганизацию органов управления без необходимости вносить изменения в действующий общий закон с передачей полномочий ранее действовавшего госоргана.

Например, в п. 39 ст. 1 Закона Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года № 498-V ЗРК «О почте» дается определение уполномоченного органа в области почты: центральный исполнительный орган, который реа-

⁵ Турлаев А. В. Права человека как основа правового статуса личности (теоретико-правовые аспекты) / А. В. Турлаев. — Караганда: Болашак-Баспа, 2004. С. 73.

⁶ Теория государства и права: курс лекций / под ред. Н. И. Матузова и А. В. Малько. — Москва: Юристъ, 1997. С. 235–236.

лизует в пределах своих полномочий государственную политику, государственный контроль, координацию и регулирование деятельности в области почты на территории Казахстана.

Также основания правового статуса могут коррелировать с фактическими обстоятельствами, с которыми закон связывает действие той или иной нормы права (так называемый «юридический факт»). Это обязательно надо учитывать при определении объема прав и обязанностей субъекта финансового мониторинга.

Правосубъектность традиционно состоит из правоспособности и дееспособности. Для сообщающего субъекта эти элементы совпадают, потому что его правосубъектность возникает и прекращается только в процессе деятельности по участию в системе финансового мониторинга. Важно учитывать также необходимость наличия специальной правоспособности. Например, для того, чтобы заниматься адвокатской или нотариальной деятельностью, необходимо получить лицензию в порядке разрешительной процедуры как разрешение второй категории. Большинство видов деятельности, которые находятся под финансовым мониторингом, лицензируются. Так, в соответствии со ст. 28 Закона Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V ЗРК «О разрешениях и уведомлениях», среди лицензируемых видов деятельности называются финансовая сфера и деятельность, связанная с концентрацией финансовых ресурсов.

В то же время в данной сфере есть исключения — допускается работа без лицензии следующим организациям: кредитные товарищества; центральный депозитарий; регистратор; единый оператор в сфере учета имущества в части осуществления функций номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству или в отношении которых государство имеет имущественные права; кредитное бюро с государственным участием; общество взаимного страхования; оператор платежного шлюза «электронного правительства»; Единый накопительный пенсионный фонд; Национальный оператор почты; уполномоченная организация государственного органа по оборонным заказам.

Субъекты из других сфер также при определенных условиях могут осуществлять свою деятельность без лицензий в пределах их полномочий, которые предоставлены им законодательством. В частности, это госорганы, автономные организации, Банк развития Казахстана.

Законные интересы обычно определяются законными интересами самого учреждения как участника делового оборота. В ситуации финансового мониторинга важно учитывать, что действует приоритет интересов ПОД/ФТ,

который институционально и нормативно закреплён не только в Рекомендациях ФАТФ, но и в законодательстве. Ни коммерческая, ни адвокатская тайны не могут выступать препятствием в данном вопросе: ч. 4 ст. 37 закона Республики Казахстан «Об адвокатской деятельности и юридической помощи» от 5 июля 2018 года № 176-VI ЗРК гласит, что представление сведений в Комитет по финансовому мониторингу МФ РК в порядке соблюдения Закона о ПОД/ФТ не является разглашением адвокатской тайны. Выполнение операций по приостановлению или прекращению сделок, замораживанию счетов и другие освобождаются от гражданско-правовой ответственности.

Для обеспечения конфиденциальности информация, получаемая уполномоченным органом в ходе финансового мониторинга, защищена специальным законом «О государственных секретах» от 15 марта 1999 года N 349-1 и Законом РК «О персональных данных и их защите» от 21 мая 2013 года N 94-V, административным и уголовным законодательством. Так, в ст. 223 действующего УК РК предусмотрена ответственность должностных лиц за разглашение информации, полученной в порядке осуществления финмониторинга.

Более подробно обязанности и права сообщающих субъектов регламентированы Законом о ПОД/ФТ. В Постановлении Правительства РК № 1484 подробно излагаются все процедурные вопросы, формализованы критерии отражения данных, чтобы максимально упростить и автоматизировать процесс анализа данных⁷. Этим же постановлением утверждён перечень признаков подозрительной операции в количестве восьмидесяти пяти применительно к каждому виду поднадзорной деятельности. Но следует отметить, что признаки подозрительных операций — категория динамичная, методы совершения этих операций постоянно совершенствуются, маскируются. Также в требованиях к правилам внутреннего контроля, разработанных отдельно для каждого субъекта финмониторинга, уже более подробно, в развернутом виде излагаются операции с учетом особенностей того или иного вида деятельности.

Меры ответственности достаточно подробно изложены в административном и уголовном законодательстве. Есть основания полагать, что в будущем сам факт участия в отмывании преступных доходов будет

⁷ Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции : Постановление Правительства РК от 23 ноября 2012 года № 1484 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1200001484>.

квалифицироваться как формальный или усеченный состав. Тем более что в пояснительной записке к Рекомендации 3 отмечается, что знание и умысел при совершении преступления по отмыванию денег, требуемые для доказывания факта его совершения, следует вывести из объективных фактических обстоятельств. Также Рекомендация 35 требует от государств разработать комплекс эффективных, сдерживающих и соразмерных санкций уголовного, гражданского или административного характера, которые могут применяться в отношении юридических и физических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ. Эти санкции должны применяться не только к финансовым учреждениям и УНФПП, но и к их директорам и старшему руководству.

Теперь рассмотрим подробнее права и обязанности сообщающих лиц. Все права и обязанности сообщающих субъектов сводятся к правам и обязанностям в ходе надлежащей проверки клиента и сообщений о подозрительных операциях. То есть можно говорить о комплексе действий и связанных с ними полномочий, которые порождают права и обязанности. Так, ч. 1 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ говорит о том, что субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (далее — НПК).

Каждому праву сообщающего субъекта корреспондирует обязанность клиента. И каждой обязанности сообщающего субъекта соответствует право либо клиента, либо органа государственного финансового мониторинга. Например, ч. 5 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ определяет, что субъект финансового мониторинга вправе требовать от клиента представления сведений, а клиент, в свою очередь, обязан представлять субъекту финансового мониторинга информацию и документы.

Обязанности субъекта финансового мониторинга вытекают из каждого необходимого действия по НПК и сообщения о подозрительной операции. То есть обязанности субъекта финансового мониторинга отличаются по содержанию в зависимости от вида применяемой меры НПК.

В соответствии с требованиями Рекомендации 9 исключена анонимность при открытии и ведении счетов в финансовых учреждениях. Национальное законодательство в целом, определяя меры НПК, соблюдает данный стандарт, что можно выявить при анализе ст. 5 Закона о ПОД/ФТ.

В каких ситуациях обязательна надлежащая проверка клиента? Рекомендации ФАТФ и Методология оценки технического соответствия ре-

комендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ⁸ определяют, что это обязательно при:

«(а) установлении деловых отношений;

(б) совершении разовых операций на сумму, превышающую применяемое установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро), включая ситуации, когда операция осуществляется путем совершения единственной операции или нескольких операций, которые выглядят связанными;

(с) совершении разовых операций, которые являются электронными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие Рекомендации 16 и Пояснительной записки к ней;

(д) наличии подозрений в ОД/ФТ, независимо от любых исключений или пороговых величин, упоминающийся где-либо в Рекомендациях ФАТФ;

(е) наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных о личности клиента».

Закон о ПОД/ФТ в ч. 2 ст. 5 лаконичен при определении оснований НПК: установление деловых отношений с клиентом, операции с деньгами, имуществом, которые подлежат мониторингу или при их подозрительности, наличие сомнений в достоверности ранее полученных данных.

В каждом нормативном акте, регламентирующем деятельность, подпадающую под финансовый мониторинг, обязательно идет речь о надлежащей проверке клиента. Например, в п. 10 и п. 14 Параграфа 1 Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, в абзаце 2 п. 18 раздела 3 Правил осуществления деятельности центрального депозитария, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 19 декабря 015 года № 254.

Финансовым учреждением проверяется соответствие сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характеристике рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств.

Проверка носит непрерывный циклический характер, что позволяет поддерживать данные в актуальном состоянии. Все последующие меры для финансовых учреждений позволяют установить с определенной точностью своего клиента, иногда без его личного участия. И это дает воз-

⁸ Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ. Февраль 2013 г. / пер. с англ. – Москва, 2013. – 170 с.

возможность избежать случаев участия в финансовых операциях ненадлежащего или вымышленного клиента.

Принцип «знай своего клиента» реализуется по следующим направлениям:

- 1) во времени: как по разовым, так и по постоянным клиентам;
- 2) обязательство устанавливать цель и характер предполагаемых деловых отношений;
- 3) по субъектному составу: как физические, так и юридические лица, а равно и юридические образования;
- 4) установление прав и полномочий представителя клиента, а также конечного бенефициара;
- 5) по двум видам идентификационных данных: а) официальные, подлинные и надежные документы, б) данные или информация из независимых источников;
- 6) риск-ориентированный подход.

Проверка по времени означает, что она проводится перед началом сделки или сотрудничества. Допускается проведение проверки после установления деловых отношений при соблюдении следующих условий: возможность появляется только в этот момент, может сказаться на нормальном ведении бизнеса; риски ОД/ФТ находятся под контролем.

Проверка по субъектному составу означает обязанность идентификации физического лица, точного установления конечного собственника или бенефициара, хозяйственной формы, структуры собственности и управления юридического лица или образования.

Проверка должна осуществляться из разнообразных источников: официальных, неофициальных (но они должны быть верифицированы, независимы и валидны).

Риск-ориентированный подход (далее — РОП) означает, что расширенная надлежащая проверка клиента осуществляется при повышенном риске, а при низком риске эта проверка носит упрощенный характер.

При принятии решения о наличии повышенного или пониженного риска учитываются разные факторы. Например, пониженный риск будет в ситуации, когда эти риски идентифицированы уже страной или финансовым учреждением. То есть страна является, по взаимной оценке, страной пониженного риска ОД/ФТ, или банк при первоначальной проверке клиента оценил его как клиента с пониженным риском ОД/ФТ. Финансовые учреждения обязаны выполнять расширенную надлежащую проверку в случаях повышенного риска ОД/ФТ.

В тематическом руководстве ФАТФ признается, что *«эффективный РОП должен быть основан на и учитывать нормативно-правовую базу и подход в области регулирования, используемый страной, характер, разнообразие и зрелость банковского сектора, а также характеристики существующих рисков»*⁹.

Рассмотрим подробнее обязанности сообщающих субъектов в соответствии с Законом о ПОД/ФТ:

1. Направлять уведомления о начале или прекращении деятельности в КФМ РК субъектами, которые действуют по уведомительной системе: представители юридических профессий (кроме адвокатов, индивидуальные предприниматели и юридические лица – лизингодатели без лицензии, либо работающие с драгоценными металлами и ювелирными изделиями, ломбарды и индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (ст. 3).

2. Принимать меры по надлежащей проверке клиента (ст. 5-9).

3. Разрабатывать правила внутреннего контроля и программ его осуществления (ст. 11).

4. Обязательство предоставлять по запросу КФМ необходимую информацию, сведения и документы (п. 3-1 ст. 10);

5. Документально фиксировать сведения о клиенте (ст. 10).

6. Хранить не менее 5 лет со дня прекращения деловых отношений документы и сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиента, включая досье клиента (п. 4 ст. 11).

7. Отказывать от проведения операций и установления деловых отношений в случае непринятия мер по надлежащей проверке клиента (п. 1 ст. 13).

8. Принимать меры по замораживанию (п. 1-1 ст. 13).

9. Сообщать об операциях с деньгами и (или) иным имуществом (п. 2 ст. 10 и п. 2 ст. 13).

10. Сообщать о фактах отказа в установлении деловых отношений; отказа в проведении операции; а также о мерах по замораживанию (п. 2 ст. 13).

11. Приостанавливать операцию по решению уполномоченного органа (ст. 13).

12. Сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего конт-

⁹ Руководство ФАТФ «Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора» / пер. с англ. МУМЦФМ. — Ярославль : Литера, 2015. С. 9.

роля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения (п. 3-1 ст. 11).

13. При признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщать в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения (п. 2 ст. 13).

Если попытаться сгруппировать все обязанности сообщающего субъекта, то можно выделить группы по сфере их реализации: обязанности по формированию и соблюдению правил внутреннего контроля, обязанности по надлежащей проверке клиента, обязанности по отказу от проведения и приостановления операций с деньгами и (или) иным имуществом, обязанности по фиксации и сообщению значимых сведений в подразделение финансовой разведки Казахстана.

Каждой обязанности сообщающего субъекта корреспондирует полномочие уполномоченного органа — подразделения финансовой разведки Казахстана, Комитета по финансовому мониторингу при Министерстве финансов Республики Казахстан:

1. Права сообщающего субъекта в соответствии с Законом о ПОД/ФТ: банки, биржи, страховые организации, ЕНПФ, профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, микрофинансовые организации, платежные организации вправе совершать операции, не применяя некоторые меры НПК (по проверке достоверности сведений по идентификации клиента и бенефициара) в указанных в законе случаях (п. 3-2 ст. 5).

2. Истребовать от клиента (его представителя) представление сведений и документов, необходимых в порядке НПК для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициара, информации о налоговом резидентстве, о роде деятельности, об источниках финансирования совершаемой операции и другие (п. 5 ст. 5).

3. Поручать третьим лицам (включая других субъектов финансового мониторинга) применение некоторых мер по НПК.

4. Отказывать в проведении операций с деньгами, имуществом, в установлении деловых отношений, прекращать их, если имеются подозрения в ОД/ФТ (ч. 1 ст. 13).

5. Полагаться на меры НПК, проведенные другими субъектами финансового мониторинга при соблюдении указанных в законе условий.

6. Не применять меры НПК в указанных в законе случаях (ч. 3-1 ст. 5)

7. Адвокаты и нотариусы имеют право не представлять сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу в указанных

в законе случаях (ч. 3 ст. 10), когда речь идет о следовании Рекомендации 23 ФАТФ.

8. Письменно обращаться к ПФР РК о продлении срока предоставления сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу (ч. 3-1 ст. 10).

9. Не предоставлять информацию, сведения и документы по операциям, совершенным до введения в действие Закона о ПОД/ФТ, за исключением той, которую надо представить по ратифицированному международному договору.

10. Не нести ответственность, предусмотренную законодательством, за разглашение служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны в связи с сообщением сведений в ПФР РК.

11. Не нести гражданско-правовую и иную ответственность за нарушение условий договора, за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникшие при отказе продолжать деловые отношения, при отказе от проведения операций, приостановление операций с деньгами и имуществом, при замораживании операций по основаниям, указанным в Законе о ПОД/ФТ.

Права сообщающего субъекта можно разделить по сфере применения на три группы: права в рамках применения правил внутреннего контроля, права в рамках надлежащей проверки клиента и иные права, вытекающие из полномочий.

Очевидно, что прав у сообщающего субъекта намного меньше, чем обязанностей. Права и полномочия предоставлены субъекту для того, чтобы эффективно исполнять обязательства по соблюдению Закона о ПОД/ФТ. Но, как справедливо отметили некоторые авторы, исполнение норм публичного права не создает государственные властные полномочия и права применять меры принуждения¹⁰. Поэтому полномочия на уровне первичного финансового мониторинга — это полномочия поднадзорных государству органов, лиц и организаций.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте содержание правового статуса субъекта финансового мониторинга, элементы правового статуса.
2. Перечислите основные направления реализации принципа «Знай своего клиента».

¹⁰ Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. В 2 т. Том 1 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. С. 164.

3. Охарактеризуйте права и обязанности сообщающих лиц в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

Контрольные задания

1. Заполните и проанализируйте таблицу, в которой правам корреспондируют обязанности.

Право сообщающего субъекта	Обязанность клиента

2. Заполните и проанализируйте таблицу, в которой правам корреспондируют обязанности.

Обязанность сообщающего субъекта	Право уполномоченного органа

2.5. Правила внутреннего контроля

Внутренний контроль как системообразующий фактор всей деятельности субъектов первичного финансового мониторинга, направлен на соблюдение требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, и представляет собой деятельность этих субъектов по осуществлению операций с денежными средствами или имуществом по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, и финансированием терроризма¹¹.

¹¹ Братко А. Г., Ливадный П. В., Короткий Ю. Ф. Финансовый мониторинг : Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. В 2 т. Т. 2 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. — 480 с. (Бакалавр и магистр. Академический курс).

Соблюдение законодательства в области ПОД/ФТ для финансовых учреждений является приоритетом. Руководствуясь Рекомендацией 18 ФАТФ, страной включены в Правила внутреннего контроля (ПВК) разработка внутренних критериев, методов и средств контроля, соответствующих мер управления рисками, основательная проверка при найме сотрудников, постоянное обучение работников, осуществление независимой аудиторской проверки¹². В рамках комплаенс-контроля указанной Рекомендацией предписано взаимосоотрудничество филиалов, дочерних компаний в целях НПК и аудита по ПОД/ФТ. Важно соблюдать пороговые значения, предусмотренные пояснительными записками к Рекомендациям 22 и 23.

Все эти вышеперечисленные процедуры должны обеспечить предотвращение проникновения коррумпированных компонентов во внутреннюю среду организации. Для того чтобы полностью соответствовать нормам о ПОД/ФТ, субъекты финансового мониторинга при организации внутреннего контроля следуют Рекомендациям ФАТФ.

На основе национального закона в сфере ПОД/ФТ принимаются отдельные акты для каждого субъекта первичного финансового мониторинга. В рамках этих внутренних актов субъекты исполняют свои обязанности, которые позволяют им не оказаться вовлеченными в подозрительные операции. Каждый субъект финансового мониторинга разрабатывает свои ПВК и программы его реализации, а также несет ответственность за нарушение этих правил (п. 2 ст. 11 ЗРК от 10.06.14 г. № 206-V)¹³.

По существующему законодательству Республики Казахстан, как мы указывали выше, субъекты финансового мониторинга разрабатывают свои правила внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля — это документ, который:

а) регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных пре-

¹² Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. — Москва : МУМЦФМ, 2012. — 176 с.

¹³ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.05.2018 г.).

ступным путем, и финансированию терроризма в организации;

б) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля;

в) определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

Правила внутреннего контроля должны включать в себя:

а) программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля;

б) программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

в) программу идентификации клиентов;

г) программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

д) программу подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

е) иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с правилами внутреннего контроля¹⁴.

Утверждение ПВК производится руководителями субъектов первичного финансового мониторинга.

Соблюдение ПВК необходимо не только для самих субъектов финансового мониторинга, их филиалов, представительств, дочерних организаций, расположенных на территории Казахстана, но и за его пределами, если это не входит в противоречие с нормативно-правовыми актами государств их нахождения.

При невозможности следовать предписанным ПВК филиалов, представительств, дочерних организаций, связанных с противоречиями законодательству государств их месторасположения, субъекты финансового мониторинга сообщают об этом уполномоченному органу и органу контроля и надзора.

¹⁴ Там же.

Правила внутреннего контроля для субъектов финансового мониторинга разрабатываются с учетом требований, утверждаемых нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соответствующих государственных органов республики.

Данные нормы не распространяются на адвокатов, других независимых специалистов по юридическим вопросам, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами или иным имуществом; бухгалтерские организации и профессиональных бухгалтеров, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Также данные нормы не распространяются на кредитные товарищества, для которых требования к ПВК в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Правовые акты по ПОД/ФТ для фонда социального медицинского страхования находятся в стадии разработки, так как полное введение этого института отложено до 2020 года.

Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, микрофинансовые организации руководствуются приказами Министерства финансов Республики Казахстан и постановления правления Национального банка Республики Казахстан¹⁵.

Субъекты первичного финансового мониторинга в рамках программы управления рисками ОД/ФТ оценивают географический риск при предоставлении услуг (продуктов) клиентам из зарубежных стран, а именно:

¹⁵ Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег, и микрофинансовых организаций : Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 518 и Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 236 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14E0010215>

не отвечающим Рекомендациям ФАТФ; в отношении которых применяется эмбарго (международные санкции); входящих в список оффшорных зон; представляющих высокий риск ОД/ФТ.

При осуществлении идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника должны быть установлены предполагаемые: цель деловых отношений или разовые сделки, в случаях превышения суммы 10 000 000 тенге, либо превышающую аналогичную сумму в тенге в иностранной валюте. Должно вызвать подозрение проведение в течение 1 календарного дня неоднократных операций по покупке, продаже, обмену наличной иностранной валюты через обменный пункт. В программу управления риском ОД/ФТ также включено выявление подозрительной сделки клиента, наличие оснований для сомнения в ранее предоставленных сведениях о физическом и юридическом лицах.

Следует отметить, что сведения о выявленных подозрительных операциях предписано хранить не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом. Эти требования распространяются даже на клиентов, совершивших разовую подозрительную операцию.

Ответственность за нарушение законодательства по ПОД/ФТ данным субъектом предусмотрено законами Республики Казахстан.

Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ устанавливаются самим субъектом первичного финансового мониторинга согласно требованиям, устанавливаемым уполномоченным органом по финансовому мониторингу.

Биржа¹⁶, профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий¹⁷ как субъекты первичного финансового монито-

¹⁶ Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи : Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 519 и Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 237 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14E0010207>

¹⁷ Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария : Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 522 и Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 240 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14E0010213>

ринга, осуществляют свою деятельность согласно своей правовой базе в сфере ПОД/ФТ.

Так же как и в банке при идентификации клиента, на бирже учитывается сумма, превышающая 45 000 000 и 7 000 000 тенге, либо превышающая аналогичную сумму в иностранной валюте. При проведении этой операции, а также при наличии недостаточной информации могут быть проведены такие процедуры идентификации, как упрощенная и углубленная.

Немаловажное значение в работе по выявлению совершения подозрительных операций играют составляемые на клиентов досье, в которых содержатся необходимые сведения о клиентах и возможных рисках. Акцентируется внимание на достоверности предоставляемых данных клиентом.

Программа повышения квалификации сотрудников биржи в сфере ПОД/ФТ аналогична той, которая существует в банковской системе.

Субъект первичного финансового мониторинга — Единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды, тоже имеют свою нормативную базу по ПОД/ФТ¹⁸.

Такие субъекты первичного финансового мониторинга, как Единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды, так же как банки, и микрофинансовые организации осуществляет оценку рисков: по типу клиентов, географическому признаку, риску услуги и риску иного способа ее предоставления. В отношении вкладчиков накопительных пенсионных фондов проводятся такие же процедуры идентификации, как и у других субъектов финансового мониторинга. Это касается и вкладчиков добровольных пенсионных фондов.

Правила хранения сведений о подозрительных операциях в течение 5 лет распространяется и на накопительные пенсионные фонды.

При схожести нормативных актов, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег, с другими нормативными актами в сфере ПОД/ФТ субъектов финансо-

¹⁸ Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов : Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 520 и постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 239 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14E0010216>

вого мониторинга, следует отметить своеобразие программы мониторинга и изучения операций клиентов и подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ.

При проведении подозрительной операции операторы почты оперативно, не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной, сообщают в уполномоченный орган.

Программа подготовки специалистов почты в сфере ПОД/ФТ утверждается Приказом Министра финансов Республики Казахстан.

Платежные организации, как субъект первичного финансового мониторинга, руководствуются Требованиями к ПВК в сфере ПОД/ФТ¹⁹.

При проведении операций с электронными деньгами на сумму, не превышающей стократного МРП, а также при проведении операций с платежными карточками на сумму, не превышающую 200 000 тенге, платежная организация не проводит идентификацию данного клиента.

К примеру, идентификация клиента платежной организацией проводится при совершении клиентом разовой операции на сумму более 500 000 тенге, если расчет производился наличными и в случае проведения за один календарный день нескольких операций. При проведении операций с электронными деньгами идентификация клиента проводится в случае, если сумма превысила стократный размер МРП.

Программа подготовки специалистов платежной организации в области ПОД/ФТ аналогична программе подготовки специалистов операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег.

Закон о страховой деятельности, в отличие от нормативных актов, регулирующих деятельность других субъектов первичного финансового мониторинга, уделил значительное внимание соблюдению требований по ПОД/ФТ (п. 29 ст. 43, п. 11 ст. 54, п. 7 ст. 55, п. 8 ст. 79 ЗРК № 126-II)²⁰. Кроме того, разработаны Требования к ПВК по ПОД/ФТ, регулирующие

¹⁹ Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций : Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 4 октября 2016 года № 532 и Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 262 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600014476>

²⁰ О страховой деятельности : Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.07.2018 г.) // Режим доступа: http://online.zakon.kz/document/?doc_id=1021136#pos=5

деятельность страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, общества взаимного страхования²¹.

Услуги данных субъектов по высокому риску ОД/ФТ включают, но не ограничивают: новые продукты и новую деловую практику, новые или развивающиеся технологии; накопительное страхование на добровольной основе, если страховая выплата осуществляется по договору добровольного ненакопительного страхования наличными номиналом, превышающим 5 000 000 тенге, либо эквивалент суммы в иностранной валюте; осуществление клиентом сложных денежных или имущественных операций либо необычных операций с крупными суммами, не имеющими экономического смысла или видимой законной цели.

В настоящее время в Казахстане продолжается работа по совершенствованию правовой базы субъектов первичного финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ, в том числе вопросов, касающихся внутреннего контроля.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику внутреннего контроля как системообразующего фактора деятельности субъектов первичного финансового мониторинга, направленного на соблюдение требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ.
2. Охарактеризуйте статус правил внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга, включая требования к разработке правил внутреннего контроля.
3. Охарактеризуйте порядок разработки, принятия и реализации программ подготовки и обучения по вопросам ПОД/ФТ сотрудников субъектов первичного финансового мониторинга.

²¹ Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров : Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 523 и Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 238 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14E0010214>

Контрольное задание

Соотнесите и проанализируйте основные программы, включаемые в ПВК, с конкретными рекомендациями ФАТФ:

Программы, включаемые в ПВК	Рекомендации ФАТФ

2.6. Представление информации в уполномоченный орган (сообщающими субъектами и иными лицами), обязательства по направлению сообщений о подозрительных операциях

Сбор информации, равно как и обмен информацией по ПОД/ФТ — основные факторы эффективности работы всей национальной системы ПОД/ФТ. Требование представления информации в уполномоченный орган (КФМ МФ РК), а также обязательства по направлению сообщения о подозрительной операции (сделке) регулируются международными стандартами ПОД/ФТ, например, Рекомендациями 8, 9, 11, 12, 20, 21, 22, 23, 24 ФАТФ.

Рассмотрим подробнее, как в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках к ним регламентируются процедуры сбора, хранения и предоставления данных в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендация 9 требует, чтобы законодательство о защите тайны не было препятствием в реализации Рекомендаций ФАТФ. В Законе о ПОД/ФТ эта рекомендация реализована: оговаривается, что сбор, хранение и предоставление информации в связи с мероприятиями ПОД/ФТ не является разглашением какой-либо тайны.

Важной обязанностью субъектов финансового мониторинга является обязанность хранить данные. В соответствии с Рекомендацией 11 срок хранения должен составлять пять лет для данных об операциях и сделках, о надлежащей проверке клиента. Это необходимо для того, чтобы можно было быстро предоставлять информацию по запросам правоохранительных органов. Данные должны храниться в таком формате, чтобы можно было реконструировать отдельные операции или сделки (например, сумма и виды валют, если сделки совершались в иностранной валюте). Все эти данные в последующем могут послужить доказательством в уго-



ловном преследовании.

Также финансовые учреждения обязаны хранить данные, полученные в результате мер надлежащей проверки клиента. К таковым относятся копии официальных документов, например, паспорта, идентификационной карты, водительских прав и тому подобное. Также сюда относятся файлы счетов, деловая переписка и все результаты проводившегося анализа.

Результаты надлежащей проверки клиента хранятся также 5 лет после окончания деловых отношений или после даты совершения разовой сделки. Все данные должны быть доступны правоохранительным органам в рамках их полномочий.

Пояснительная записка к Рекомендации 8 отмечает важность эффективного сбора информации и проведения расследований в отношении НКО²².

Рекомендация 10 формулирует требования по направлению сообщения о подозрительной операции (СПО) в подразделение финансовой разведки ПФР, выполняя требования Рекомендации 20. Факт передачи информации в форме СПО в ПФР не должен быть известен клиенту. Поэтому если риск разглашения данной информации повышается при осуществлении надлежащей проверки клиента (НПК), то субъект финансового мониторинга должен ограничиться направлением СПО.

Пояснительная записка к Рекомендации 12 также предлагает рассматривать вопрос о направлении сообщения о подозрительной сделке при получателе страхового полиса — публичном должностном лице²³.

Рекомендация 16 по электронным переводам содержит требования к информации, сопровождающей трансграничные квалифицированные переводы, которые позволят отследить и идентифицировать клиента в стране получателя. Применительно к внутренним электронным переводам оговаривается, что должна включать в себя информация, сопровождавшая такие переводы. Оговаривается, что эта информация должна быть представлена отправляющим финансовым учреждением в течении

²² Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ. Февраль 2012. / пер. с англ. — Москва : МУМЦФМ, 2012. С. 84.

²³ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ. Февраль 2012. / пер. с англ. — Москва : МУМЦФМ, 2012. С. 100.

трех рабочих дней после получения запроса либо от получателя — финансового учреждения, либо от компетентного органа. По запросу правоохранительных органов такая информация должна быть предоставлена немедленно. Операторы услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) должны анализировать всю информацию об отправителе и получателе на предмет выявления подозрительной операции, направлять СПО в любую страну, которая затронута этим подозрительным переводом и представить информацию в ПФР²⁴.

Пояснительная записка к Рекомендации 20 требует сообщать обо всех подозрительных операциях, не учитывая сумму сделки или операции. Также эта Рекомендация требует, чтобы в законодательстве страны предписание о направлении СПО носило императивный характер, а не диспозитивный или разрешительный. То есть обязанность о СПО не должна быть косвенной или неявной.

Относительно качества информации по надлежащей проверке установленных нефинансовых предприятий и профессий (далее — УНФПП) страна должна требовать от казино, чтобы информация по НПК могла быть связана с конкретными операциями в казино, совершаемыми конкретным проверяемым клиентом²⁵.

Пояснительная записка к Рекомендации 23 оговаривает право каждой страны определять границы защиты профессиональной тайны или правовой привилегии адвоката, независимых юриста или бухгалтера, нотариуса.

Но при этом приводятся обобщенные критерии, по которым можно считать, что УНФПП может не сообщать информацию о подозрительной сделке или операции; момент установления правового статуса клиента; выполнение функций по защите и представительству в судебных, административных, арбитражных или посреднических или связанных с ним разбирательствах. Разрешается направлять СПО в саморегулируемые организации при условии, что нормативно закреплено взаимодействие этих организаций с ПФР.

Пояснение к Рекомендации 24 по бенефициарам также содержит много положений о сборе, хранении и передаче информации.

²⁴ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ. Февраль 2012 / пер. с англ. — Москва : МУМЦФМ, 2012. С. 106-108.

²⁵ Там же. С. 117, 119.

Обратимся к национальному законодательству по рассматриваемому вопросу. В процессе принятия законодательства о ПОД/ФТ возникало много вопросов о том, как требования о предоставлении информации соотносятся с тайной вкладов и сбережений. Есть специальное нормативное постановление Конституционного совета РК по этому вопросу, которое признало конституционными положения Закона о ПОД/ФТ²⁶.

Сам процесс финансового мониторинга означает постоянную работу с информацией. Так, п. 7 ст. 1 Закона о ПОД/ФТ дает определение финансового мониторинга как совокупности мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами, имуществом. Эти меры реализуют КФМ РК и субъект финансового мониторинга.

Из определения становится ясно, что работа с информацией — это основная часть всей деятельности по финансовому мониторингу. Ее собирают, обрабатывают, анализируют, хранят, передают. На основе информации принимаются важные решения о продолжении деловых отношений, о прекращении операций или сделок, о сообщении в КФМ РК. На основе информации КФМ РК также принимает существенные решения операционного и правового характера. Информация является объектом в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ.

Казахстанская система ПОД/ФТ также следует по пути максимального контроля за информацией и сведениями в сфере ОД/ФТ, стремясь имплементировать международные стандарты в сфере ПОД/ФТ. В первом отчете взаимной оценки Казахстана от 2011 года по поводу многих Рекомендаций было установлено несоответствие им казахстанской системы ПОД/ФТ, отсутствовали правовые механизмы их реализации²⁷.

²⁶ Об официальном толковании п. 2 ст. 18 Конституции РК и проверке на соответствие Конституции РК Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» и Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». Нормативное постановление Конституционного совета РК от 20 августа 2009 года №

²⁷ Отчет взаимной оценки по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Республика Казахстан. Июнь 2011. 296 с. Казахстан является членом Евразийской группы (ЕАГ). Данная оценка проводилась ЕАГ и была принята как первый отчет взаимной оценки Пленарным заседанием ЕАГ в июне 2011 года.

Сегодня можно с уверенностью сказать, что Казахстан все более соответствует требованиям ФАТФ. Так, в Законе о ПОД/ФТ в ст. 7, ч. 4 ст. 11, п. 2 ч. 2 ст. 17, п. 3 ч. 1 ст. 18 подробно регламентированы процедуры сбора и хранения информации, относящейся к сфере ПОД/ФТ.

На сегодня в национальном законодательстве в полной мере содержатся положения о предоставлении информации и сведений субъектами финансового мониторинга либо в конкретной формулировке, либо в общей — как элемент соблюдения положений Закона о ПОД/ФТ. Согласно Третьему отчету о прогрессе, в период с 2011 по 2015 годы было принято девятнадцать законов и указов Президента, четыре постановления правительства и тридцать семь приказов госорганов и постановлений правления Национального банка РК.

В рамках реализации Закона о ПОД/ФТ были внесены изменения во многие нормативно-правовые акты. Более чем двадцать законов и еще больше подзаконных актов содержат положения по реализации Закона о ПОД/ФТ. В их числе можно назвать Гражданский кодекс РК от 27 декабря 1994 года, Кодекс РК «О таможенном регулировании в Республике Казахстан», Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан», Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закон РК «Об органах внутренних дел Республики Казахстан», Закон РК «Об органах национальной безопасности Республики Казахстан», Закон РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», Закон РК «О нотариате», Закон РК «О платежах и платежных системах» и другие.

Казахстан продолжал активную работу по приведению законодательства в соответствие с международными стандартами ПОД/ФТ, что отразилось в Четвертом отчете о прогрессе. За один год было внесено достаточно изменений и дополнений в законодательные акты.

Эти изменения продолжают реализовываться. Так, Казахстан принял Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI ЗРК «О валютном регулировании и валютном контроле».

Нормативной базой обязательств по предоставлению информации, помимо Закона о ПОД/ФТ, являются подзаконные нормативно-правовые акты. Среди них выделяют правительственные и ведомственные нормативные акты. Ниже приведены некоторые из них, которые регулируют обязанности по представлению информации и полномочия ПФР РК по истребованию информации по вопросам ПОД/ФТ:



1. Постановление Правительства РК от 23 ноября 2012 года № 1483 «Об утверждении Правил представления государственными органами Республики Казахстан сведений из собственных информационных систем и ресурсов по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу».

2. Постановление Правительства РК от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».

3. Приказ министра финансов Республики Казахстан от 10 октября 2014 года № 430 «Об утверждении Положения о Комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан».

4. Постановление Правительства РК от 27 августа 2018 года № 529 «Об утверждении Соглашения об обмене информацией в рамках Содружества Независимых Государств в сфере борьбы с терроризмом и иными насильственными проявлениями экстремизма, а также их финансированием».

Государственные органы предоставляют доступ к базам данных или информацию из них ПФР РК в соответствии с разработанными правилами и специальными актами взаимодействия, которые более подробно регулируют сроки, основания и другие процедурно-технические вопросы.

Предусмотрены четыре способа передачи информации из собственных информационных систем государственных органов в соответствии с этими правилами:

1. Предоставление доступа к базам данных ИСиР ГО (информационные системы и ресурсы государственных органов) через ЕТС ГО (Единая транспортная среда государственных органов) посредством режима «запрос-ответ».

2. Если первый способ невозможен, то предоставление информации проходит в режиме предоставления прямого доступа к АРМ (автоматизированное рабочее место), аппаратно-программному комплексу, который обеспечивает создание, сбор, обработку, накопление, хранение, поиск, и распространении и потребление информации.

3. Если невозможен способ прямого доступа к АРМ, то применяется способ выгрузки сведений в информационные ресурсы ПФР РК.

4. Если нет возможности передать сведения тремя вышеописанными способами, то применяется традиционный — на бумажном носителе.

ЕТС ГО — это сеть телекоммуникаций, которые расположены на территории Казахстана и состоят из межведомственной информационно-коммуникационной сети для обеспечения целей взаимодействия на горизонтальном и вертикальном уровнях, а также на уровне электронных информационных ресурсов и информационных систем «электронного правительства».

Все участники передачи информации передают сведения с соблюдением законодательства о государственных секретах, конфиденциальности, соблюдают режим хранения, защиты и сохранности полученной в процессе своей деятельности информации, которая составляет служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну²⁸.

Применительно к отдельным субъектам финансового мониторинга — это преимущественно требования к правилам внутреннего контроля, в которых обычно и содержатся требования по порядку сбора, хранения и передачи информации. Отметим, что подзаконные нормативные акты принимаются по согласованию с органом надзора за деятельностью субъекта финансового мониторинга. Например, требования к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для банков второго уровня и Национального оператора почты приняты совместным приказом министра финансов и Постановлением Национального банка РК²⁹.

Увеличилось количество выявленной связи с ОД/ФТ вследствие информации, представленной подотчетными лицами. См. таблицу 2.1³⁰.

²⁸ Постановление Правительства РК от 23 ноября 2012 года № 1483 «Об утверждении Правил представления государственными органами РК сведений из собственных информационных систем и ресурсов по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу».

²⁹ Приказ Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года № 521 и Постановление Правления Национального Банка РК от 24 декабря 2014 года № 235 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты».

³⁰ В графе «Финансовые расследования, проведенные ПФР» отражена статистика по инициированным материалам Комитета по финансовому мониторингу в соответствии с пп. 5 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ. В графе «Выявлена связь с ОД/ФТ вследствие информации, предоставленной подотчетными лицами» приведена статистика по приостановленным Комитетом операциям в соответствии с п. 5 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ. В графе «Выявлена связь с ОД/ФТ другими способами (финансовое расследование ПФР, информация

Таблица 2.1

Год	Финансовые расследования, проведенные ПФР		Выявлена связь с ОД/ФТ вследствие информации, предоставленной подотчетными лицами		Выявлена связь с ОД/ФТ другими способами (финансовое расследование ПФР, информация правоохранительных органов		Информация, переданная в правоохранительные органы	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
2013	119	69	28	26	60	16	179	85
2014	132	77	162	60	39	72	333	287
2015	154	56	485	28	35	82	674 (80 485 опера- ций)	166 (3395 опера- ций)

Обязанность предоставления информации в ПФР РК помимо Закона о ПОД/ФТ содержится также в специальных законах, которые регулируют деятельность того или иного субъекта финансовой и нефинансовой деятельности. Например, в ч. 4 ст. 18 Закона Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400 «О кредитных товариществах».

Анализ нормативных актов, регламентирующих требования к правилам внутреннего контроля, свидетельствует, что обязательным элементом в них обычно являются требования по сбору, фиксации, хранению и передаче информации, которые в ПВК должны присутствовать в виде

правоохранительных органов)» предоставлена статистика по санкционированным запросам правоохранительных органов в соответствии с п. 3 ст. 18 Закона о ПОД/ФТ.

процедур. Несмотря на наличие разных вариантов требований к ПВК, некоторые типичные процедуры должны обязательно иметь место. Применительно к обязательству предоставлять информацию, это ³¹:

- представление сведений и информации об операциях, которые подлежат финансовому мониторингу, а также о фактах отказа клиенту в установлении деловых отношений, о прекращении деловых отношений с клиентом, об отказе в проведении операции с деньгами, имуществом. Обязаны сообщать о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами, имуществом в ПФР РК. Сообщается информация об указаниях и регламентах работы в автоматизированных информационных системах и программном обеспечении, которые используются для передачи сведений, информации и документов в ПФР РК;
- фиксирование и хранение документов и сведений, которые получены по результатам НПК. В них должны быть досье клиента, переписка с ним, документы и сведения об операциях, которые подлежат финансовому мониторингу. Также обязательно должны фиксироваться и храниться сведения о подозрительных операциях, результаты изучения всех сложных, очень крупных и других необычных операций.

Иногда в нормативном акте подробно регламентируется форма и способ фиксации таких сведений.

То есть обязательно указывается, что операции, информация и сведения, которые документально зафиксированы и направляются в ПФР РК, должны быть пронумерованы, прошнурованы, скреплены печатью и подписью ответственного лица. Действия по передаче информации учитываются в специальном журнале, где обязательно должны быть дата передачи информации, регистрационный номер, основание представления сообщения, номер с датой извещения, где отмечается факт того, что сообщение принято или нет по форме ФМ-1.

³¹ Приказ Министра финансов РК от 28 апреля 2016 года № 205 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества».



То есть закрепленное на уровне Рекомендаций ФАТФ, законодательных актов РК обязательство о предоставлении субъектами и организациями сведений и информации подробно и детально регламентируется подзаконными актами в рамках специальных требований к правилам внутреннего контроля применительно к каждому субъекту финансового мониторинга.

Исполнение обязанности о сообщении невозможно обеспечить, если отсутствует ответственность за невыполнение этой обязанности. Наличие санкций за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ — требование Рекомендации 35 ФАТФ. Законодательством предусмотрена как административная, так и уголовная ответственность за несоблюдение требований по предоставлению информации. Нарушения рассматриваются как в рамках общих правонарушений по воспрепятствованию деятельности контролирующих и надзирающих органов, так и в специальных нормах.

Специальные нормы — это нормы о деятельности того или иного СФМ, где предусмотрена санкция в виде приостановления или прекращения действия лицензии на вид деятельности в связи с невыполнением требований Закона о ПОД/ФТ.

Нет необходимости вводить уголовную ответственность за несообщение информации в КФМ РК, потому что есть гораздо более эффективное средство — удаление с рынка услуг СФМ, который не выполняет свои обязательства по представлению информации в ПФР РК.

К примеру, нотариус может быть лишен лицензии по п. 3 ст. 11, если он не соблюдает требования ч. 2 ст. 18 Закона РК «О нотариате». Нотариальная палата организует работу по соблюдению Закона о ПОД/ФТ, а территориальный орган юстиции контролирует.

Кроме этого, субъект несет административную ответственность. Например, ст. 462 КоАП Республики Казахстан «Воспрепятствование должностным лицам государственных инспекций и органов государственного контроля и надзора в выполнении ими служебных обязанностей, невыполнение постановлений, предписаний и иных требований» применяется без исключений по отношению к физическим и юридическим лицам независимо от объемов и характера деятельности при условии, что эти лица и организации являются субъектами финансового мониторинга, то есть включены в перечень в ст. 3 Закона о ПОД/ФТ.

Также в КоАП РК есть специальная статья 214, которая предусматривает ответственность за нарушение законодательства РК о ПОД/ФТ.

С объективной позиции это правонарушение может выражаться как в действии, так и в бездействии.

Субъектами данного правонарушения являются СФМ.

Объективная сторона правонарушения по ч.1 этой статьи выражается в нарушении требований законодательства ПОД/ФТ по следующим параметрам:

- документальная фиксация, хранение и предоставление информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников;
- принятие мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом;
- отказ в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом;
- приостановка проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу;
- защита документов, полученных в процессе своей деятельности.
- Предметом правонарушения по второй части этой статьи являются Правила внутреннего контроля (ПВК).

Объективная сторона в этой диспозиции выражается в том, что субъекты финансового мониторинга:

- не исполняют обязанности по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля;
- не исполняют обязанности по реализации программ осуществления ПВК;
- нарушают требования законодательства ПОД ФТ в действующих ПВК.

Напомним, что правила внутреннего контроля должны содержать правила процедуры сбора, предоставления и хранения информации и сведений в сфере ПОД/ФТ.

Ч. 3 ст. 214 КоАП предметом правонарушения определяет сообщение о подозрительной операции (СПО). Точнее, факт разглашения клиенту информации о том, что СПО отправлена в ПФР РК. Здесь диспозиция специально не конкретизирует, какая именно информация, потому что она может оказаться не подозрительной. Важен факт разглашения обстоятельства сообщения информации о клиенте в КФМ РК.



Для обеспечения должной конфиденциальности при передаче информации и сообщений, которые обычно содержат коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, законодательство предусмотрело способы защиты мерами уголовного характера.

Предусмотрена уголовная ответственность за разглашение информации, ставшей известной представителю государственного органа в связи с деятельностью ПОД/ФТ.

Диспозиция ч. 3 ст. 223 УК РК регламентирует уголовную ответственность за незаконное получение, разглашение или использование информации, составляющей коммерческую и иную тайну.

Она включает в качестве субъекта уголовного правонарушения должностных лиц госорганов, которые в силу своих должностных обязанностей имеют дело с информацией, полученной от субъектов финансового мониторинга. Эта информация и сведения должны касаться операций с деньгами, имуществом.

Объективная сторона уголовного правонарушения выражается в незаконном разглашении или использовании информации, полученной от субъектов финансового мониторинга в рамках мероприятий ПОД/ФТ.

Важное условие действия диспозиции – наступление существенного нарушения прав и законных интересов граждан или организаций либо охраняемых законом и интересами общества или государства.

Таким образом, очевидно, что представление информации очень подробно регламентируется законом и подзаконными актами, которые обязывают собирать, хранить и передавать информацию и обязывают регламентировать на локальном уровне эти процедуры.

Контрольные вопросы

1. Опишите требования к процедурам сбора, хранения и предоставления данных в сфере ПОД/ФТ согласно требованиям рекомендаций ФАТФ.
2. Приведите основные нормативные акты, которые регулируют обязанности по представлению информации, и полномочия ПФР РК по истребованию информации по вопросам ПОД/ФТ.

Контрольные задания

1. Заполните и проанализируйте таблицу, содержащую информационные обязанности субъектов первичного финансового мониторинга, указанные в рекомендациях ФАТФ

Обязанности	Рекомендации ФАТФ

- Схематично изобразите процесс по представлению информации субъектами финансового мониторинга государственным органам и его правовые основания.

2.7. Обязанность по установлению конечного бенефициарного собственника

Установление конечного бенефициара является основной составляющей надлежащей проверки клиента.

Основная первоначальная цель НПК – это идентификация клиента, которая позволяет избежать множества рисков: финансовых, репутационных, конфликта интересов, конфликта с законом³².

Наличие обязательной процедуры, идентификации клиента, — это требование Рекомендаций 24 и 25 ФАТФ.

В Четвертом отчете о прогрессе отмечено, что идентификация и верификация клиента и бенефициара является проблемной зоной и зоной рисков. Потому что на тот момент в законодательстве вообще отсутствовало понятие «бенефициарный собственник», требования по выявлению их и установлению достоверности сведений о них³³. Сегодня это определение есть в законе, но оно вводится в действие с 1 января 2019 г. (подп. 3 п. 1 ст. 1 Закона о ПОД/ФТ): *«Бенефициарный собственник — физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных*

³² Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. В 2-х т. Том 2 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. С. 213-214.

³³ Первая взаимная оценка Республики Казахстан. Четвертый отчет о прогрессе / Режим доступа: <https://kfm.gov.kz/ru/mutual-evaluation/report-on-mutual-evaluation-of-the-republic-of-ka> по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ (Евразийская Группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма) // EAG-XII. — FR (2016). — 2 rev.1. С. 12.

(за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента — юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом).

Законодатель в ст. 1, 5, 7, 13, 14 Закона о ПОД/ФТ также упоминает это понятие:

- в связи с вопросом о замораживании операций с деньгами, имуществом бенефициара, входящего в «черный список» (подп. 2-1 ст. 1);
- как об объекте НПК и основании обязательной НПК: сомнения в достоверности данных о бенефициаре (ст. 5, 7);
- как об объекте применения мер противодействия ОД и ФТ (ст. 13, 14).

Обязательная идентификация конечного бенефициара необходима для того, чтобы:

1. Предотвратить использование участников бизнеса в незаконных целях: маскировка и конвертация доходов, для инсайдерских сделок, налогового мошенничества, финансирования терроризма и прочих видов незаконной деятельности.

2. Иметь возможность оказывать воздействие на субъектов бизнеса для предотвращения злоупотреблений.

3. Иметь источник ценной ориентирующей информации и доказательств для правоохранительных и других компетентных органов.

4. Иметь возможность отслеживать движение денежных средств для ПОД/ФТ.

5. Для выявления принадлежности к списку запрещенных организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма, принадлежности к странам, находящимся под международными санкциями.

6. Для предоставления в КФМ РК, соблюдая требования Закона о ПОД/ФТ.

7. Предупреждать совершение предикатных, по отношению к отмыванию преступных доходов, уголовных правонарушений.

Установление конечного бенефициара — важное средство обеспечения прозрачности и законности ведения бизнеса.

Усилия ФАТФ среди прочего направлены на выявление и предотвращение таких категорий правонарушений, как налоговые преступления и коррупция³⁴.

³⁴ Руководство ФАТФ. Прозрачность и бенефициарная собственность (реко-

Отсутствие или недостаток информации о бенефициарной собственности косвенно может содействовать ОД и ФТ, потому что при этом скрывается информация о личности известных или подозреваемых правонарушителей, о цели и назначении собственности или денег, об источнике или способе использования денег или собственности.

Способы сокрытия информации о конечном бенефициарном собственнике разнообразны:

- компании-ширмы (компании, не имеющие активов и не проводящие операции);
- сложная структура собственности и управления (создание акций различного уровня, которые зарегистрированы на других юридических лиц);
- акции на предъявителя и свидетельство на акции на предъявителя;
- отсутствие ограничений на использование юридических лиц в качестве директоров;
- формальные номинальные держатели акций и директора (когда личность бенефициара не раскрывается);
- неформальные номинальные держатели акций и директора — близкие родственники и друзья;
- трасты и прочие юридические образования (когда разделяется юридическое и бенефициарное право собственности);
- посредники при создании ЮЛ (включая профессиональных посредников).

Рекомендация 24 ФАТФ определяет механизмы, при помощи которых возможно обеспечить прозрачность субъектов бизнеса:

1. Определение и описание типов, форм и основных черт юридического лица (далее — ЮЛ) в стране.

В соответствии со ст. 34 ГК РК³⁵, юридические лица могут быть коммерческими и некоммерческими. У первых извлечения дохода — основная цель деятельности. Некоммерческие ЮЛ не извлекают доход в качестве основной цели и не распределяют его между участниками.

В свою очередь, формами коммерческого ЮЛ могут быть: государственное предприятие, хозяйственное товарищество, акционерное общество, производственный кооператив. Формы некоммерческого ЮЛ

мендации 24 и 25) / Москва : ФАТФ, МУМЦФМ, 2014. С. 8.

³⁵ Гражданский кодекс РК от 27 декабря 1994 года / Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/K940001000_/k941000.htm

— учреждение, общественное объединение, акционерное общество, потребительский кооператив, фонд, религиозное объединение и иные.

При анализе юридического лица так или иначе приходится проводить анализ физических лиц, которые являются либо руководителями, либо акционерами, либо конечными бенефициарами.

2. Описание процессов для создания ЮЛ, получения и регистрации основной информации по бенефициарной собственности.

В ГК РК есть отдельный параграф «Юридические лица», в ст. 33–114 которого применительно к каждому виду и форме дается подробное описание процесса создания, изменения, ответственности и прекращения деятельности ЮЛ. Также есть специальные нормативные акты, регламентирующие порядок регистрации ЮЛ³⁶.

По каждой форме ЮЛ принят отдельный законодательный акт. Например, о товариществах и их формах³⁷, об акционерных обществах³⁸, некоммерческих организациях³⁹ и другие.

³⁶ О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств : Закон РК от 17 апреля 1995 года № 2198 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002198_

³⁷ О кредитных товариществах : Закон РК от 28 марта 2003 года № 400 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000400_; О хозяйственных товариществах : Закон РК от 2 мая 1995 года № 2255 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/U950002255_; О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью : Закон РК от 22 апреля 1998 года № 220-1 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z980000220_; О государственном имуществе : Закон РК от 1 марта 2011 года № 413-IV // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1100000413_; О микрофинансовых организациях : Закон РК от 26 ноября 2012 года № 56-V // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1200000056_; Об инвестиционных и венчурных фондах : Закон РК от 7 июля 2004 года № 576 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z040000576_; О сельскохозяйственных кооперативах : Закон РК от 29 октября 2015 года № 372-V ЗРК // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000372_; О государственно-частном партнерстве : Закон РК от 31 октября 2015 года № 379-V ЗРК // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000379_; Закон РК от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» / Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z000000126_

³⁸ Об акционерных обществах : Закон РК от 13 мая 2003 года № 415 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000415_; О Фонде национального благосостояния : Закон РК от 1 февраля 2012 года № 550-IV // Режим доступа: <http://adi->

Приведенный перечень нормативно-правовых актов свидетельствует о том, что в Казахстане информация о процессах создания, регистрации ЮЛ находится в открытом доступе.

Единственная проблема на сегодня — отсутствие прозрачности в информации по бенефициарным собственникам. Она была вызвана, прежде всего, тем, что законодательно такое понятие не было закреплено. На сегодня оно присутствует только в Законе о ПОД/ФТ.

3. Процедура механизма оценки — это процедура оценки рисков ОД и ФТ у различных типов юридических лиц, созданных в стране. Эта работа непрерывно ведется КФМ РК.

При анализе субъектного состава в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами и юридическими образованиями, важно выяснить характер хозяйственной деятельности клиента, а также структуру его собственности и управления. Это можно установить по следующим признакам: название, организационно-правовая форма и подтверждение существования; полномочия юридического лица или образования, а также имена конкретных лиц, занимающих руководящие должности в юридическом лице или образовании; юридический адрес зарегистрированного офиса и адрес главной конторы, если он отличается от первого.

Поэтому методология ФАТФ⁴⁰ требует устанавливать и проверять, в разумных пределах, личность бенефициарных собственников при помощи установления личных данных владельцев контрольного пакета акций.

Если компания зарегистрирована на фондовой бирже, то, используя прозрачность биржевых процедур можно устанавливать конечного бене-

let.zan.kz/rus/docs/Z1200000550 ; О товарных биржах : Закон РК от 4 мая 2009 года № 155-IV // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000155_; О проектном финансировании и секьюритизации : Закон РК от 20 февраля 2006 года № 126 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z060000126_; О Банке развития Казахстана : Закон РК от 25 апреля 2001 года № 178 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z010000178_

³⁹ О некоммерческих организациях : Закон РК от 16 января 2001 года № 142 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z010000142_; О производственном кооперативе : Закон РК от 5 октября 1995 года № 2486 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002486_

⁴⁰ Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ. Февраль 2013 г. / неоф. перев. — ФАТФ/ОЭСР. С. 46.

фициара или каждого акционера через открытый реестр или другие открытые и надежные источники.

Если установить точно конечного бенефициара невозможно, тогда следует установить личные данные конкретного физического лица, занимающего должность главного руководящего сотрудника.

Юридические образования должны проверяться также на предмет выявления бенефициарного собственника. В трастовых компаниях – личные данные доверителя, доверенного лица, попечителей, бенефициаров или группы бенефициаров, и любого другого физического лица, осуществляющего в конечном итоге фактический контроль над трастом (в т.ч. через цепочку прав собственности/контроля).

Доли соучастия в праве собственности могут быть столь диверсифицированными, что физических лиц (действующих раздельно или совместно), осуществляющих контроль юридического лица или образования через право собственности, нет.

Контрольная доля участия зависит от структуры собственности компании. Она может определяться некоторой пороговой величиной, например, процентной долей в компании свыше определенного порога (25% в Казахстане, но для признания крупным акционером достаточно и 10%).

В отношении бенефициаров трастов, которые установлены по характеристикам или по классу, финансовые учреждения должны получить достаточную информацию о бенефициаре для обретения убежденности финансового учреждения в том, что оно сможет установить личность бенефициара в момент выплаты, или когда бенефициар будет намерен осуществлять законные права. Отметим, что в Казахстане пока отсутствует такая форма юридического образования как трастовые компании ввиду неразвитости фондовых рынков и противоречия базовым принципам отечественного гражданского законодательства. Но есть такой институт как доверительное управление. К примеру, в Законе РК «Об инвестиционных и венчурных фондах»⁴¹ договор доверительного управления определяется как *«договор по управлению инвестиционным портфелем, составляющим активы инвестиционного фонда, заключаемый управляющей компанией с акционерным инвестиционным фондом или с инвестором паевого инвестиционного фонда о передаче в доверительное управление денег»*.

⁴¹ Об инвестиционных и венчурных фондах : Закон РК от 7 июля 2004 года № 576 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z040000576_

Предполагаем, что с развитием международного финансового центра «Астана» (МФЦА)⁴² фондовый рынок начнет работать и трастовые компании появятся. Иностранные компании часто предпочитают работать в рамках доверительного управления с местными субъектами предпринимательства. Возможность проверки трастовых компаний в Казахстане предусмотрена в рамках проверки НПК иностранного юридического лица.

В отношении других видов юридических образований проверяются личные данные лиц, занимающих эквивалентные или похожие должности.

Таким образом мы видим, что идентификация клиента и бенефициара — общее универсальное требование и категория, применяемая к деятельности всех субъектов финансового мониторинга.

Идентификация клиента может быть классифицирована по сфере применения: операции с денежными средствами и имуществом, банковские операции, при обмене валюты, кредитная сфера, не банковские денежные операции и другое.

По режиму выполнения идентификация клиента может быть упрощенной и усиленной.

По объектам идентификация проводится в отношении физических лиц, юридических лиц и иных юридических образований.

В рамках НПК и бенефициаров обеспечивается реализация Рекомендации 24 ФАТФ, а именно:

1. Фиксируются сведения, которые необходимы для идентификации физического лица. В частности, данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также адрес.

2. Фиксируются сведения, которые необходимы для идентификации юридического лица (филиала, представительства). Это могут быть данные справки о государственной или учетной регистрации или перерегистрации юридического лица, его филиала, представительства, бизнес-иден-

⁴² О Международном финансовом центре «Астана»: Конституционный закон РК от 7 декабря 2015 года № 438-V ЗРК // Ведомости Парламента РК. — 2015. — № 24. — Ст. 175. Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000438>

⁴² Официальный сайт Международного финансового центра «Астана» // Режим доступа: <https://aifc.kz/ru>

тификационный номер (БИН), а также адрес места нахождения. Исключение — случаи, когда юридическому лицу законно не присвоен бизнес-идентификационный номер или номер, под которым ЮЛ не является резидентом и зарегистрировано в иностранном государстве.

3. Выявляется бенефициарный собственник, фиксируются необходимые сведения для его идентификации.

4. Структура собственности и управления устанавливаются для выявления бенефициарного собственника клиента — юридического лица. Основанием являются учредительные документы из реестра держателей акций такого клиента либо сведения, полученные из других источников.

5. Если бенефициара установить невозможно, то таковым признается единоличный исполнительный орган (директор, например) или руководитель коллегиального органа (например, председатель правления).

6. Фиксация проводится на основе сведений и документов, которые предоставляет клиент, или из открытых источников.

7. Бенефициар определяется также при установлении деловых отношений, проверке достоверности и обновлении сведений. В данном случае производится сверка с оригинальными правоустанавливающими (или нотариально заверенными копиями) документами, а также данные сверяются с другими данными из доступных источников (верификация).

8. Обновление данных возможно при возникновении сомнений, а также при наличии такого требования в Правилах внутреннего контроля.

9. При осуществлении денежных операций также обязательно установление как отправителя, так и конечного бенефициара-получателя.

10. При применении мер противодействия также обязательно адресное, точечное применение этих мер с учетом конечного бенефициара. Когда происходит приостановление расходных операций по банковским счетам организации, физического лица или клиента (бенефициаром которого является физическое лицо), необходимо приостановить исполнение указаний по небанковским платежам и переводам на тех же условиях: блокировка ценных бумаг в системах реестров держателей и учета номинального держания на лицевых счетах; при отказе в проведении иных операций с деньгами, имуществом, за исключением начисления денег на банковский счет. Аналогичные меры применяются по конечным бенефициарам, включенным в печенье лиц, финансирующих терроризм.

Для обеспечения прозрачности в законодательстве закреплено, например, положение в ст. 7 Закона «Об акционерных обществах», что сведения,

которые содержатся в учредительных документах, подлежат предъявлению в государственные органы, а также третьим лицам в случаях, установленных законодательными актами Республики Казахстан.

Контроль за соблюдением мер по обеспечению прозрачности и установлению конечного бенефициара КФМ РК проводит в соответствии со ст. 14 Закона о ПОД/ФТ.

Для обеспечения прозрачности и возможности установления бенефициара в п. 4 Пояснительной записки к Рекомендации 24 указано, что все компании, зарегистрированные в стране, должны быть внесены в реестр.

В Казахстане принят специальный закон, регламентирующий порядок ведения национальных реестров идентификационных номеров⁴³. В соответствии с ним каждому субъекту бизнеса присваивается БИН (бизнес-идентификационный номер), а физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, — ИИН (индивидуальный идентификационный номер). Эти номера являются уникальными и представляют собой последовательность цифровых символов, которые позволяют произвести записи о сведениях, относящихся к определенному лицу. Записи производятся в специальные реестры. Национальные реестры идентификационных номеров — специальные информационные системы, в которых учитываются и хранятся идентификационные номера. При отсутствии БИН или ИИН становится невозможным осуществлять бизнес, проводить платежи и совершать множество других действий.

Например, Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров учитывает и хранит сведения о юридических лицах (филиалах и представительствах), индивидуальных предпринимателях, работающих совместно, которые созданы и прекратили свою деятельность.

Индивидуальные идентификационные номера хранятся в Национальном реестре ИИН.

Для реализации данного закона также были приняты Правила ведения национальных реестров⁴⁴. В п. 16 этих Правил подробно приведены сведения (перечень из 35 пунктов), вносимые в информа-

⁴³ О национальных реестрах идентификационных номеров : Закон РК от 12 января 2007 года № 223 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z070000223>

⁴⁴ Правила создания, ведения и использования Национальных реестров идентификационных номеров утвержденные Постановлением Правительства РК от 27 апреля 2007 года № 343 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P070000343>

ционную систему при присвоении БИН. Среди них есть сведения, позволяющие идентифицировать бенефициарного собственника: например, номер и дата решения о создании, перерегистрации, внесении изменений в учредительные документы; форма организации; организационно-правовая форма; вид регистрации; основание перерегистрации; коммерческая или некоммерческая организация; предыдущее наименование на государственном и русском языках; предыдущий полный регистрационный номер; сведения о реорганизации; вид субъекта частного предпринимательства; дата первичной государственной (учетной) регистрации; дочерняя организация; номер и дата приказа о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации, внесении изменений в учредительные документы); иностранное участие; дата государственной регистрации (перерегистрации); форма собственности; полное наименование юридического лица, филиала и представительства (на государственном и русском языках); сокращенное наименование юридического лица, филиала и представительства (на государственном и русском языках); юридический адрес юридического лица, филиала и представительства (почтовый индекс, область, район, населенный пункт, наименование улицы, номер дома, квартиры, телефона, факса); код справочника КАТО; сведения о распределении уставного капитала по вкладам учредителей (государственная, частная, %); сведения о первом руководителе (фамилия, имя, отчество, страна проживания, ИИН); сведения об учредителях — юридических лицах (место регистрации, БИН, доля участия); доля иностранного капитала в уставном капитале; сведения об учредителях — физических лицах (граждан-инициаторах): фамилия, имя, отчество, страна проживания, ИИН, доля участия; вид экономической деятельности (наименование вида деятельности из устава); сведения о регистрирующем органе (полное наименование регистрирующего органа, код регистрирующего органа, область, район, сведения о регистраторе (фамилия, имя, отчество оператора); информация о справке и месте выдачи всех справок о государственной (учетной) регистрации или перерегистрации юридического лица, филиала, представительства (выдана новая справка).

Специальным законом предусмотрена обязательность государственной регистрации юридических лиц (их филиалов и представительств),

в статье 7 которого указаны учредительные документы, необходимые при регистрации⁴⁵.

Помимо этого, в Казахстане ведутся другие реестры, ведение которых обязательно предусмотрено законодательством, которые позволяют идентифицировать клиента и его собственность⁴⁶. Например, предусмотрена необходимость ведения реестров субъектов предпринимательства, держателей ценных бумаг, краткосрочных нот, держателей паев паевых инвестиционных фондов, реестры микрофинансовых организаций, микрокредитных организаций, правовой кадастр. В соответствии с Правилами осуществления деятельности регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг⁴⁷, открытие лицевого счета производится после принятия регистратором мер по надлежашей проверке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

Исполняя требования Рекомендаций, был также принят специальный закон «О саморегулировании»⁴⁸.

Более подробно требования к регистратору ценных бумаг и иным участникам, деятельность которых является лицензируемой, изложены в Законе «О рынке ценных бумаг» (далее — закон № 461)⁴⁹. В ст. 51 данного закона предусмотрена ответственность участников за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ в такой форме, как приостановление действия лицензии или ее лишение как крайняя мера. Помимо общей формулировки в этом законе четко оговаривается такое основание применения

⁴⁵ О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств : Закон РК от 17 апреля 1995 года № 2198 // Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002198_; Об утверждении Инструкции по государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств : Приказ Министра юстиции РК от 12 апреля 2007 года № 112 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V070004625>

⁴⁶ См. список использованной литературы.

⁴⁷ Об утверждении Правил осуществления деятельности регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг : Постановление Правления Национального банка РК от 27 августа 2014 года № 167 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14Y0009803>

⁴⁸ О саморегулировании : Закон РК от 12 ноября 2015 года № 390-V ЗПК // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000390>

⁴⁹ О рынке ценных бумаг : Закон РК от 2 июля 2003 года № 461 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z030000461>

санкций, как участие в сделках, связанных с отмытием денег или финансированием терроризма.

Предусмотрена необходимость ведения лицевых счетов как в налоговом законодательстве, так и в законодательстве о рынке ценных бумаг. В законе № 461 указано, что лицевой счет, который хранится в системе реестров держателей ценных бумаг, должен позволять однозначно идентифицировать зарегистрированное лицо.

Для обеспечения возможности обмена информацией, для идентификации и учета предусмотрено ведение международного буквенно-цифрового идентификационного кода (ISIN) помимо БИНа.

Примерную обобщенную схему реестров как источников информации, можно представить схематично.

Думается, что самым сложным объектом мониторинга является страховая деятельность. Раскроем подробнее на примере ее особенности идентификации клиента.

Например, в Правилах предусмотрена программа идентификации клиента в главе 4⁵⁰. В нее должно быть включено следующее:

- процедура принятия клиентов на обслуживание;
- процедура идентификации клиента с применением усиленных и упрощенных мер по НПК;
- особенности проведения идентификации при установлении деловых отношений;
- описание мер, направленных на выявление иностранных публичных должностных лиц;
- процедура НПК на предмет наличия в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений;
- особенности обмена сведениями в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ;

⁵⁰ Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров : Приказ Министра финансов РК от 26 ноября 2014 года № 523 и Постановление Правления Национального банка РК от 24 декабря 2014 года № 238 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V14E0010214>

- особенности взаимодействия с другими организациями в целях получения сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника;
- описание дополнительных источников информации в целях идентификации клиента;
- процедура проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициаре;
- требования к форме, содержанию и процедуре ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений;
- процедура обеспечения доступа работников организации и (или) страхового брокера к информации, полученной при проведении идентификации;
- процедура оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

Анализируя законодательство Казахстана и примерные вопросы, которые страна должна учитывать при разработке реестра, мы приходим к выводу, что необходима детализация требований по установлению и фиксации конечного бенефициарного собственника, предусмотрев санкции за непредоставление сведений или предоставление ложных сведений клиентами регистратора.

Сам факт того, что понятие бенефициарный собственник содержится только в Законе о ПОД/ФТ и нигде больше, уже создает препятствия для должного ведения реестров, которые позволяли бы точно идентифицировать конечного бенефициара. Законодательство о регистрации также не столь категорично в требованиях об установлении конечного бенефициарного собственника. Но эти требования реализуются при составлении Правил внутреннего контроля каждым субъектом финансового мониторинга.

Формулировки об установлении конечного бенефициарного собственника в отраслевом законодательстве достаточно общие либо отсылочные на Закон о ПОД/ФТ, что естественно для базового закона. Однако признаки прогресса наблюдаются на примере вносимых изменений в законодательство⁵¹.

⁵¹ О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав

На сегодня термин «бенефициарный собственник» употребляется в подзаконных нормативных актах: в таком общем документе, как Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу⁵², а также в требованиях к Правилам внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ для отдельных субъектов финансового мониторинга⁵³, поскольку есть специфика идентификации лица в зависимости от вида операций с денежными средствами или иным имуществом и от организации, в которой проводится идентификация ее клиента⁵⁴. То есть очевидно, что Казахстан многие вопросы по идентификации клиентов вынес на уровень подзаконных или локальных правовых актов. Но при этом есть как общие правила, так и локальные или исключения из общих правил.

Ответственность за непредоставление информации или предоставление ложной информации — это одно из важнейших условий успешности процесса идентификации. Классификация ответственности может быть проведена по сфере применения: дисциплинарная, административная, уголовная, гражданского-правовая.

Помимо упомянутой выше статьи 223 также предусмотрена ответственность по ст. 224–232, 241, 242: нарушение эмитентом порядка выпуска эмиссионных ценных бумаг; непредставление информации либо представление заведомо ложных сведений должностным лицом эмитента ценных бумаг; внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо

потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального банка РК : Закон РК от 2 июля 2018 года № 168-VI ЗРК // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1800000168#z1713> ; О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг : Закон РК от 2 июля 2018 года № 166-VI ЗРК // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1800000166#z1994>.

⁵² Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции : Постановление Правительства РК от 23 ноября 2012 года № 1484 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1200001484>

⁵³ Обширный комплекс данных актов содержится в списке использованных источников

⁵⁴ Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. В 2 т. Том 2 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. С. 233.

ложных сведений; представление заведомо ложных сведений профессиональными участниками рынка ценных бумаг; нарушение правил проведения операций с ценными бумагами; манипулирование на рынке ценных бумаг; незаконные действия в отношении инсайдерской информации; изготовление, хранение, перемещение или сбыт поддельных денег или ценных бумаг; изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов; нарушение законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности; представление заведомо ложных сведений о банковских операциях. Некоторые уголовные правонарушения косвенно способствуют ОД и ФТ, поэтому мы перечислили их здесь.

Особо хотелось остановиться на информационном обеспечении процессов установления конечного бенефициарного собственника.

В Казахстане имеется достаточно развитое законодательство, регулирующее сферу информации и информационных технологий, которое содержит положения о принципах обеспечения информационной безопасности государства⁵⁵, обеспечивает правовые вопросы защиты государственных секретов⁵⁶, отражает специфику накопления, обработки, передачи, хранения и прочие вопросы защиты конфиденциальной и секретной информации; регулирует вопросы информатизации защиты информационных ресурсов и систем⁵⁷, обеспечивает защиту прав и свобод человека при сборе и обработке его персональных данных, регулирует отношения, связанные со сбором, обработкой и защитой персональных данных, в том числе с использованием информационных ресурсов⁵⁸, регулирует концептуальные вопросы информационной безопасности, обеспечения интересов общества и государства в условиях цифровизации^{59, 60, 61}; формулирует единые требования в области информационно-

⁵⁵ О национальной безопасности : Закон РК от 6 января 2012 года № 527-IV // Режим доступа: <http://www.zakon.kz/4467832-zakon-rk-o-nacionalnoj-bezopasnosti-rk.html>.

⁵⁶ О государственных секретах : Закон РК (с изменениями и дополнениями по состоянию на 08.04.2010 г.) // Режим доступа: <http://medialaw.asia/document/-6562>.

⁵⁷ Об информатизации : Закон РК (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.01.2014 г.) // Режим доступа: school26ukvko.ucoz.kz/normat_baza/asa_85.doc.

⁵⁸ О персональных данных и их защите : Закон РК номер и дата принятия (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.12.2017 г.) // Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31396226.

коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности⁶².

Информационные технологии также могут применяться при анализе больших баз данных, которыми реестры являются.

В Республике Казахстан планируется создание единого реестра юридических лиц к 2020 году. «Единая информационная аналитическая система» (ЕИАС), разработанная КФМ РК, предназначена для выявления фактов легализации преступных доходов и финансирования терроризма и аналитической поддержки процессов автоматизации следующих задач:

- формирования и передачи информационных массивов, подлежащих финансовому мониторингу;

- проведения сбора информации из разнообразных источников и анализа полученной информации от субъектов по операциям, подлежащим финансовому мониторингу;

- обеспечения поиска, проверки и оценки значимости для расследования информационного массива;

- установления неизвестных обстоятельств и выдвижения характерных версий финансовых намерений участников при проведении финансовых операций;

- подготовки информации для направления в правоохранительные органы, ответ на запросы, полученные от ПФР;

- проведения макроанализа по всей совокупности информационного массива;

⁵⁹ Концепция информационной безопасности РК до 2016 года : Указ Президента РК от 14 ноября 2011 года № 174 // Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=3108631.

⁶⁰ Государственная программа РК «Цифровой Казахстан» : Постановление Правительства РК от 12 декабря 2017 года № 827 // Режим доступа: https://primeminister.kz/ru/page/view/gosudarstvennaya_programma_digital_kazakhstan.

⁶¹ Об утверждении Концепции кибербезопасности («Киберщит Казахстана») : Постановление Правительства РК от 30 июня 2017 года № 407 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000407>.

⁶² Об утверждении единых требований в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности : Постановление Правительства РК от 20 декабря 2016 года № 832 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1600000832>.

— обеспечения долговременного хранения, защиты и сохранности полученной информации⁶³.

Информация от субъектов финансового мониторинга о совершаемых финансовых операциях стекается в хранилище данных аналитического сегмента. На основе полученных данных выполняет оперативный, тактический и стратегический анализ для выявления связи и причастности к легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Для защиты информации хранилища данных аналитического сегмента используется подсистема обеспечения информационной безопасности ЕИАС.

Подсистемы Веб-СФМ и АРМ-СФМ предназначены в целях предоставления помощи СФМ. От СФМ требуется лишь организация сетевых подключений. Посредством АРМ-СФМ финансовые учреждения предоставляют данные с использованием защищенного канала КЦМР НБ РК. Посредством Веб-СФМ остальные СФМ передают информацию через интернет, при этом используется технология шифрования передаваемых данных. Процесс обработки поступающих по этим каналам данных является полностью автоматизированным, включая экспорт во внутренний сегмент ЕИАС.

Перспективы видятся нам в разработке возможности удаленной идентификации клиента. Несмотря на то, что есть риски, развитие современных технологий требуют применения и такой возможности. Особенно это актуально, когда идентификация идет по доверию к банку-корреспонденту.

В казахстанском законодательстве эти вопросы пока не урегулированы достаточно детально и ясно. Есть разработанные Требования к правилам внутреннего контроля при дистанционном установлении деловых отношений, разработанные Нацбанком,⁶⁴ но в Законе РК «Об информатизации»⁶⁵ об удаленной идентификации не упоминается, хотя в связи

⁶³ Официальный интернет-ресурс Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК // Режим доступа: <https://kfm.gov.kz/ru/activity/information-system/>

⁶⁴ Требования к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга : Постановление Правления Национального банка РК от 29 июня 2018 года № 140 // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1800017250>.

⁶⁵ Об информатизации : Закон РК от 24 ноября 2015 года № 418-V ЗРК // Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000418>.

с распространением технологии блокчейн потребность в этом виде операций возрастет.

Необходимо в Законе о ПОД/ФТ закрепить понятие «выгодоприобретателя», тем более, что в общем гражданском и отраслевом законодательстве (о страховой деятельности, например) этот термин употребляется.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «бенефициарный собственник» согласно законодательству Казахстана.
2. Перечислите наиболее распространенные способы сокрытия информации о конечном бенефициарном собственнике.
3. Как имплементированы в Казахстане требования Рекомендаций 24 и 25 ФАТФ в части установления бенефициарных собственников?
4. Каковы общие требования и механизм реализации Рекомендаций 24 и 25 ФАТФ в части обеспечения прозрачности субъектов бизнеса?
5. Каковы особенности правового положения юридических образований в Казахстане согласно национальному законодательству?
6. Перечислите основные виды возможной классификации способов идентификации клиента.
7. Охарактеризуйте порядок ведения национальных реестров идентификационных номеров в Казахстане, а также иные реестры, ведение которых обязательно предусмотрено законодательством, которые позволяют идентифицировать клиента и его собственность.

Контрольные задания

1. В структурированной форме дайте краткую характеристику единой информационно-аналитической системы (ЕИАС), разработанной КФМ РК для выявления фактов легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
2. Сформулируйте и изложите письменно проблемные аспекты имплементации Рекомендаций 24 и 25 ФАТФ.

ГЛАВА 3. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

3.1. Подразделение финансовой разведки (ПФР)

3.1.1. История создания, правовой статус и полномочия ПФР

Рекомендации ФАТФ дают прямое указание странам о создании центрального уполномоченного органа, осуществляющего финансовый мониторинг. Таковыми органами во всем мире стали **подразделения финансовой разведки**, сферу деятельности которых составляют сбор, анализ, хранение и передача компетентным органам информации о финансовых операциях, в отношении которых есть подозрения в причастности к отмыванию денег и/или финансированию терроризма. Несмотря на то, что первые ПФР начали создаваться в 90-е годы прошлого века, в Рекомендациях ФАТФ они начали упоминаться с 2003 года, причем подразделениям финансовой разведки стран, не являющимися членами ФАТФ, предписано присоединиться к РГТФ.

В Рекомендациях ФАТФ редакции 2012 года данное положение конкретизировано: *«Страны должны создать подразделение финансовой разведки (ПФР), которое будет служить национальным центром для сбора и анализа: (а) сообщений о подозрительных сделках и (б) иной информации, относящейся к отмыванию денег, связанным с ним предикатными преступлениями и финансированию терроризма, и для распространения результатов такого анализа. ПФР должно иметь возможность получать дополнительную информацию от сообщающих субъектов и иметь доступ на своевременной основе к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций»* [4].

Таким образом, подразделения финансовой разведки стали одним из инструментов имплементации Рекомендаций ФАТФ на национальном уровне.

До 2001 года институциональные и правовые основы ПОД/ФТ развивались в странах параллельно как самостоятельные организационно-пра-

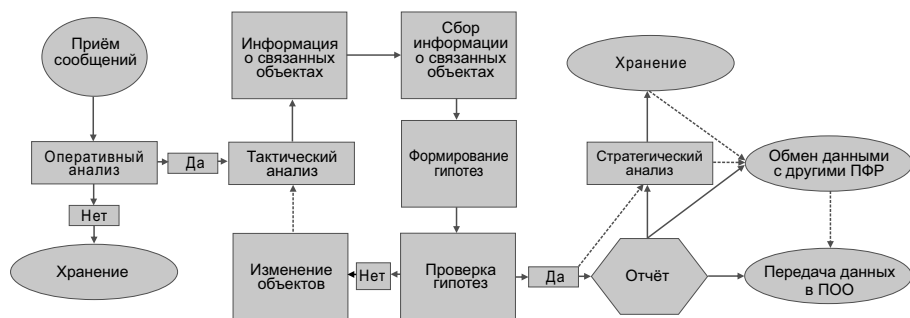


Рисунок 3.1. Процесс осуществления финансового мониторинга
Примечание: Составлено автором на основании [7].

новые механизмы. Более того, в тот период еще не укрепилось понимание тесной взаимосвязи превентивно-финансовых и уголовно-правовых мер в программах оценок национальных финансовых секторов [2].

План действий по борьбе с финансированием терроризма, принятый на встрече министров финансов стран G7 6 октября 2001 года, стал ключевой точкой в борьбе с финансированием терроризма в рамках ФАТФ [3].

С сентября 2001 года большинство принимаемых на международном уровне документов в сфере ПОД/ФТ содержат объединенную формулировку «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма», а Рекомендации ФАТФ в редакции 2012 года еще и дополнены специальным разделом «Финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения».

По субъектному составу в страновом масштабе финансовый мониторинг принято разделять на внутренний и внешний. Внутренний мониторинг осуществляется субъектами мониторинга, внешний — уполномоченным государственным органом.

Но при этом, согласно подходам авторов, в источниках еще выделяются два уровня: первичный мониторинг, осуществляемый субъектами мониторинга, и государственный, осуществляемый подразделением финансовой разведки и надзорными органами в сфере ПОД/ФТ [2].

Другие авторы, говоря о первичном и государственном мониторинге, при этом относят надзорные органы к категории субъектов [5].

Однако при таком подходе надзорный орган как бы объединяется с уполномоченным органом или с субъектами мониторинга. Между тем надзорный орган, на наш взгляд, является самостоятельным участником процесса,

осуществляющим контроль за исполнением установленными законодательством субъектами мониторинга требований в сфере ПОД/ФТ и взаимодействующим с двумя другими сторонами.

Исходя из анализа подходов авторов, считаем правомерным выделить три уровня финансового мониторинга: внутренний мониторинг, надзор, внешний мониторинг. В этом плане **финансовый мониторинг** можно определить как **совокупность отношений, которые возникают между субъектами мониторинга, уполномоченным органом и органами надзора с целью предотвращения использования финансовой системы государства для отмывания криминальных доходов и финансирования терроризма.**

Таким образом, вполне обоснованно, можно выделить, как возникает данный вид отношений:

- между уполномоченным органом и надзорными органами;
- между уполномоченным органом и субъектами мониторинга;
- между субъектами мониторинга и надзорными органами;
- между субъектами мониторинга и их клиентами.

Но и такая формулировка несколько несовершенна, так как не затрагивает возникающих впоследствии взаимоотношений с правоохранительными органами. Между тем финансовый мониторинг является связующим звеном между финансовой и правоохранительной системами, специфическим видом деятельности по обеспечению финансовой безопасности государства [6].

Исходя из вышесказанного, на наш взгляд, на национальном уровне участников по субъектному составу следует разграничить на блоки.

Отсюда, в Казахстане систему финансового мониторинга на страновом уровне можно представить в виде четырех блоков, находящихся в постоянном взаимодействии друг с другом:

1. Уполномоченный орган.
2. Надзорные органы.
3. Субъекты мониторинга.
4. Правоохранительные органы.

Аналогичный подход продемонстрирован в Рекомендациях ФАТФ, где содержатся разделы, относящиеся к каждому из этих блоков.

Уполномоченным органом, как уже отмечалось выше, является национальное **подразделение финансовой разведки**, функции которого состоят непосредственно в осуществлении финансового мониторинга: в сборе, обработке, анализе, хранении информации. Источником информации являются определяемые национальным законодательством субъекты

мониторинга — финансовые и нефинансовые организации (лица), осуществляющие операции с деньгами и/или иным имуществом, контроль за деятельностью которых, в том числе и в сфере ПОД/ФТ, осуществляют надзорные органы. В случае выявления причастности финансовой операции к отмыванию денег и/или финансированию терроризма, уполномоченный орган передает результат своей аналитической работы в правоохранительные органы для принятия решений согласно их компетенции.

Финансовый мониторинг как процесс, осуществляемый уполномоченным органом, состоит из последовательности этапов, включающих оперативный и стратегический анализ (рис. 3.1).

Подразделение финансовой разведки Республики Казахстан — Комитет по финансовому мониторингу МФ РК — был создан в соответствии с решением главы государства и Постановлением Правительства РК от 24 апреля 2008 года № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан».

С учетом международного опыта правительством было принято решение по созданию подразделения финансовой разведки, не имеющего контрольных и регулятивных функций и входящего организационно в структуру Министерства финансов РК.

Правовая основа работы Комитета — Закон «О противодействии легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», подписанный главой государства 28 августа 2009 года и вступивший в силу 9 марта 2010 года. Эта дата является для Комитета своего рода точкой отсчета.

Комитет является органом, осуществляющим руководство в сфере ПОД/ФТ, а также в сфере предупреждения, выявления, пресечения, раскрытия и расследования уголовных и административных правонарушений.

К основным **задачам** Комитета относятся:

1. Реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности.

3. Создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыва-

нию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

4. Осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

5. Представление интересов Республики Казахстан в международных организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Комитет наделен функциями, направленными на эффективную работу и содействие развитию в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ниже представлены основные **функции** Комитета, полностью соответствующие с Законом о ПОД/ФТ:

1. Осуществление сбора и обработки информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с законом.

2. Осуществление анализа полученной информации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

3. Координация деятельности государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

4. По запросу суда по уголовным делам направление необходимой информации по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, для разрешения материалов, находящихся в производстве.

5. При наличии оснований полагать о том, что операция с деньгами и (или) иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и (или) финансированием терроризма, направление информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения.

6. Участие в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

7. Организация формирования и ведения республиканской базы данных, а также обеспечение методологического единства и согласованное

функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и фи-

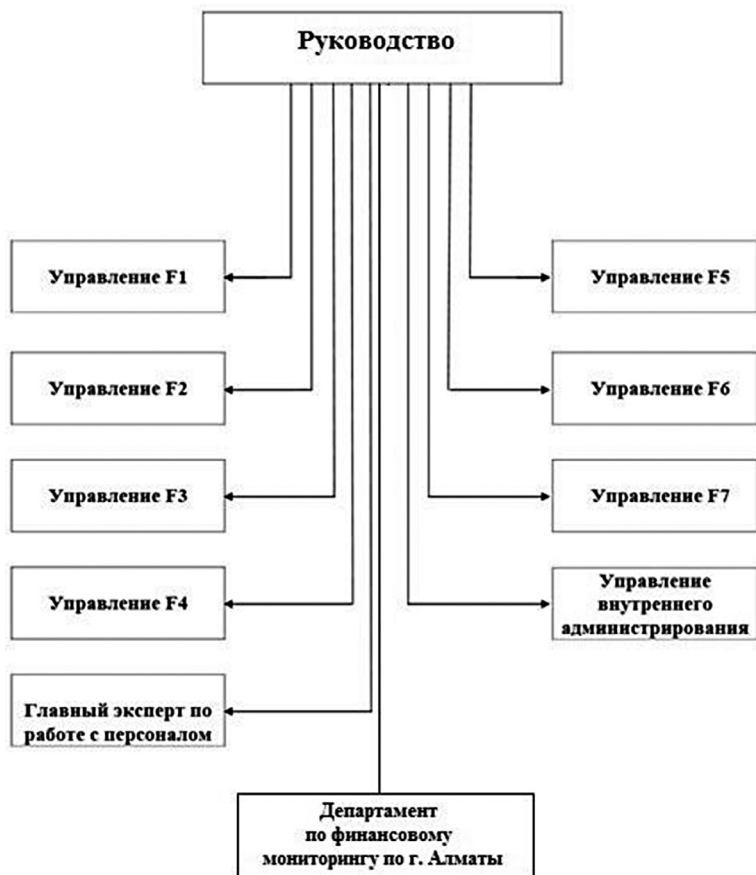


Рисунок 3.2. Структура управлений Комитета финансового мониторинга РК в 2009–2019 годах

нансированию терроризма;

8. Разработка и проведение мероприятий по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

9. Обобщение практики применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма на основании

информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разработка и внесение предложений по его совершенствованию.

10. Изучение международного опыта и практики противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

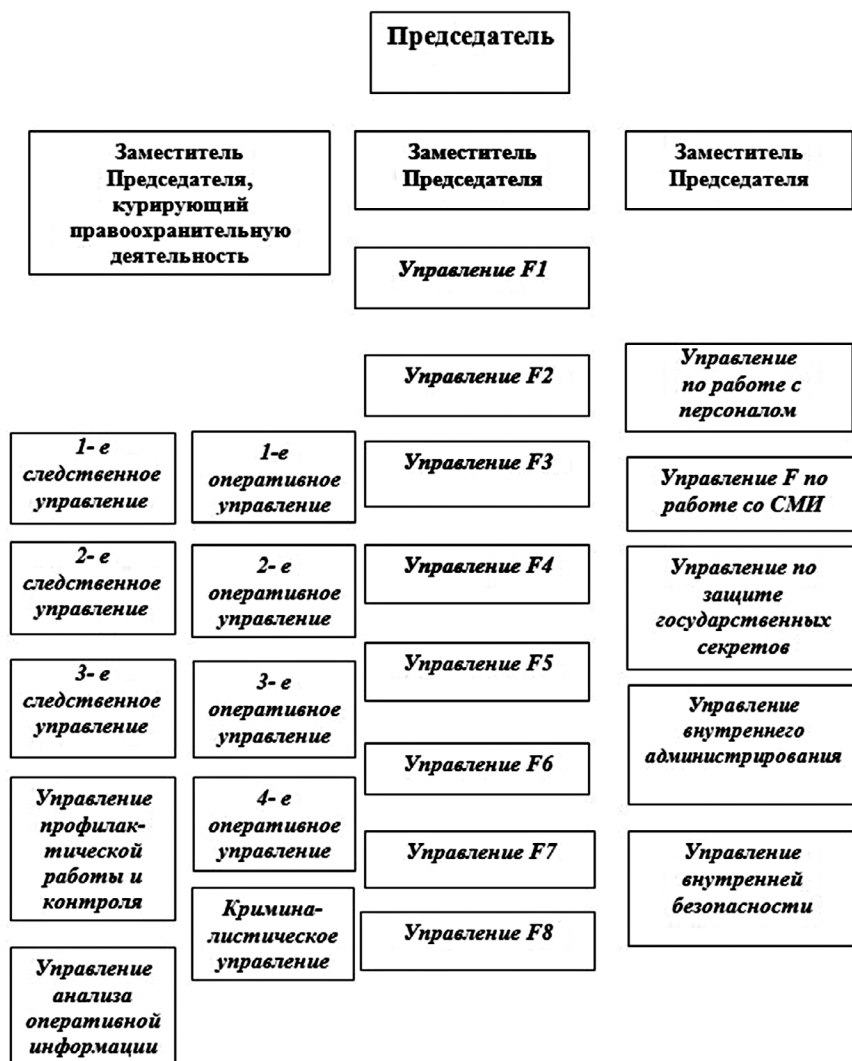


Рисунок 3.3. Организационная структура КФМ РК

11. Проведение мероприятий по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

12. Участие в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

13. По согласованию с государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций, определение перечня офшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Государственные органы Республики Казахстан применяют риск-ориентированный подход при надзоре и проверке субъектов финансового мониторинга. Надзор за субъектами финансового мониторинга не проводится одинаковым образом для каждого субъекта. Вместо этого государственные органы применяют контрольные мероприятия соответственно уровням рисков ОД/ФТ соразмерно индивидуальному подходу к каждому субъекту финансового мониторинга.

В свете новых Международных стандартов в сфере ПОД/ФТ одним из ключевых направлений является внедрение подхода, ориентированного на риск с учетом специфики каждой страны.

Контрольные вопросы

1. Из каких организаций состоит система ПОД/ФТ в глобальном масштабе?
2. Требованием какой рекомендации является создание государственного подразделения финансовой разведки как центрального уполномоченного органа?
3. Как подразделяется финансовый мониторинг в страновом масштабе по субъектному составу?
4. Из скольких блоков можно представить систему финансового мониторинга в Казахстане?
5. Какие этапы включает финансовый мониторинг как процесс, осуществляемый уполномоченным органом?

Контрольное задание

Проанализируйте схему «Процесс осуществления финансового мо-

ниторинга», представленную на рис 3.1. Сформулируйте Ваше понимание взаимосвязей различных видов анализа (тактический, оперативный, стратегический), используемых на схеме.

3.1.2. Организационная структура и основные направления деятельности ПФР Казахстана

Комитет по финансовому мониторингу – это *смешанный* орган, координирующий противодействие легализации отмыыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Эта задача решается Комитетом как государственным уполномоченным органом в тесном взаимодействии с правоохранительными и иными государственными органами Казахстана.

При создании Комитета его организационная структура состояла из девяти управлений, в том числе территориальное подразделение: Главный эксперт по работе с персоналом, Управление F1, Управление F2, Управление F3, Управление F4, Управление F5, Управление F6, Управление F7, Управление F8, Управление внутреннего администрирования и Департамент по финансовому мониторингу по городу Алматы.

С момента создания Комитета, в течение 10 лет, указанные структуры выполняли соответствующие функции с некоторыми изменениями, когда Управление F8 было упразднено и его функции перераспределены между Управлениями Комитета, что представлено на рисунке 3.2. На схеме 2009-2019 годов F8 отсутствует, а на современной он есть. И это при том, что он вроде бы как упразднен.

В настоящее время организационная структура КФМ модифицирована (рис. 3.3). В соответствии с требованиями времени статус и структура служб, осуществлявших противодействие экономическим правонарушениям, за прошедшие годы претерпевали неоднократные изменения. Так, созданное Указом Президента Республики Казахстан от 6 августа 2014 года Агентство РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция) было упразднено с созданием Службы экономических расследований (СЭР) при Комитете госдоходов Министерства финансов РК, которая почти 4 года осуществляла деятельность в сфере финансовых нарушений, выявлений преступных деяний при использовании государственных финансовых средств. И далее, в соответствии с Посланием Первого Президента Республики Казахстан от 5 октября 2018 года, СЭР реорганизована с передачей ее функций в Комитет по финансовому мониторингу [8]. В

связи с этим были внесены соответствующие изменения в Положение о Комитете.

Теперь можно представить конкретные действия Комитета по финансовому мониторингу по ряду организационных и оперативных мер:

определено взаимодействие службы экономических расследований и подразделений финансовой разведки;

разработан алгоритм приостановления подозрительных операций;

внедрен пилотный проект по проведению параллельных финансовых расследований и оперативно-розыскных мероприятий.

Указанные меры направлены на повышение эффективности следствия, оптимизацию сроков расследования, своевременный арест имущества и возмещение ущерба государству.

Имеет огромный смысл понять миссию Комитета финансового мониторинга после оптимизации функциональной деятельности на основе присоединения службы экономических расследований. В настоящее время в работе финансовой разведки Казахстана предусмотрено пресечение деятельности ОПГ, устранение законодательных пробелов и недостатков государственного регулирования, сокращение объемов криминального обналичивания денежных средств, борьба с теневой экономикой. Со стороны присоединенной службы экономических расследований проверки активизируются через дистанционный анализ без вмешательства в деятельность субъектов бизнеса, для предотвращения выписок фиктивных счетов-фактур, усиления контроля за регистрацией юридических лиц, внедрения новых механизмов налогового и таможенного администрирования.

Сегодня в Казахстане проблемы в сфере финансового мониторинга получают новый уровень деятельности, так как присоединение СЭР дало толчок к новым возможностям защиты экономической безопасности страны. И в данном случае оперативно-розыскная деятельность Службы экономических расследований при Комитете финансового мониторинга Министерства финансов РК вносит определенные новшества. К примеру, за 9 месяцев 2019 г. в производстве СЭР находилось 2 601 уголовное дело, из которых были зарегистрированы 1473. Окончено производство 1 457 уголовных дел, или 56% от числа находившихся в производстве. Сумма установленного ущерба по окончанным уголовным делам составила 33,9 млрд тенге, из которых возмещено 14,9 млрд тенге, наложен арест на имущество на сумму 12,9 млрд тенге. Возмещаемость ущерба с учетом суммы арестованного имущества составила 82%.

На особом контроле находится работа по выявлению и расследованию преступлений, совершенных преступными группами. За 9 месяцев 2019 года зарегистрированы 22 уголовных дела по ст. 262 УК РК. Пресечена деятельность 13 организованных групп, занимавшихся выпиской фиктивных счетов-фактур, организацией незаконного игорного бизнеса и незаконным оборотом нефти и нефтепродуктов. Все уголовные дела направлены в суд [9].

С учетом внесенных изменений и дополнений в приказ Министра финансов Республики Казахстан «Об утверждении Положения о Комитете по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан» от 21 мая 2019 года № 430, Комитет является ведомством Министерства финансов Республики Казахстан, осуществляющим руководство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в сфере предупреждения, выявления, пресечения, раскрытия и расследования уголовных и административных правонарушений, отнесенных законодательством Республики Казахстан к ведению этого органа, и иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Кроме того, Комитет имеет теперь территориальные органы, являющиеся юридическими лицами, в форме республиканского государственного учреждения, создаваемые и упраздняемые Правительством Республики Казахстан, а также специализированное государственное учреждение – республиканское государственное учреждение «Кинологический центр Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан».

На сегодняшний день Комитет является ПФР смешанного (гибридного) типа, т.е. административный блок осуществляет деятельность ПФР, служба экономических расследований — правоохранительную деятельность в соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ.

Взаимодействие и обмен информацией между административным и правоохранительным блоком осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Основными направлениями деятельности Комитета по финансовому мониторингу являются следующие:

1. Информационное:

— сбор, обработка информации об операциях (сделках) с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу;

— формирование и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2. Аналитическое:

— анализ информации, поступающей от субъектов финансового мониторинга (далее — СФМ) с целью выявления связи и причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

— получение от СФМ и государственных органов дополнительной информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу;

— вынесение решений о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции с деньгами и (или) иным имуществом;

— направление информации в правоохранительные органы, а также предоставление информации по запросам правоохранительных органов.

3. Противодействие финансированию терроризма:

— формирование Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и доведения его до сведения соответствующих государственных органов и СФМ;

— анализ информации, поступающей от СФМ об организациях и лицах, находящихся в Перечне;

— приостановление подозрительных операций организаций и лиц, находящихся в Перечне.

4. Взаимодействие:

— координация деятельности государственных органов и взаимодействие с СФМ в сфере противодействия легализации (отмыванию) незаконных доходов и финансированию терроризма.

Международное:

— взаимодействие с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ и обмен информацией с ними;

— представление Республики Казахстан в международных организациях и участие в их деятельности.

Таким образом, Комитет по финансовому мониторингу является основным координирующим государственным органом, обеспечивающим формирование, эффективное функционирование и развитие системы финансового мониторинга Республики Казахстан. Вместе с тем Комитет не наделен контрольно-надзорными функциями.

Контроль и надзор за СФМ по исполнению Закона осуществляют следующие государственные органы-регуляторы (таблица 3.1).

Таблица 3.1. Информация по субъектам финансового мониторинга

№ п/п	Наименование СФМ	Наименование ГО
1	Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег	Национальный банк РК
2	Биржи	Фондовая биржа — Национальный банк РК Товарная биржа — Министерство национальной экономики РК
3	Страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры	Национальный банк РК
4	Единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды	Национальный банк РК
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий	Национальный банк РК
6	Нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом	Министерство юстиции РК
7	Адвокаты	Министерство юстиции РК
8	Бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации	Комитет внутреннего государственного аудита МФ РК, Департамент методологии бухгалтерского учета и аудита МФ РК
9	Организаторы игорного бизнеса и лотерей	Министерство культуры и спорта РК

10	Операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег	В части банковских операций — Национальный банк РК В части почтовых переводов — Министерство информации и коммуникаций РК
11	Микрофинансовые организации	Национальный банк РК
12	Платежные организации	Национальный банк РК
13	Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии	Нет государственного органа-регулятора; учет начала/прекращения деятельности осуществляется Комитетом по финансовому мониторингу МФ РК
14	Ломбарды	Нет государственного органа-регулятора (<i>В законопроекте предусматривается ведение учета с 2020 года НБ РК</i>)
15	Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них	Нет государственного органа-регулятора; учет начала/прекращения деятельности осуществляется Комитетом по финансовому мониторингу МФ РК
16	Индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества	Нет государственного органа-регулятора; учет начала/прекращения деятельности осуществляется Комитетом по финансовому мониторингу МФ РК
17	Фонд социального медицинского страхования	Министерство здравоохранения РК

Помимо ПФР в сфере ПОД/ФТ занято много организаций, в том числе государственные, правоохранительные, надзорные органы, предприятия частного сектора. Большинство из них разрабатывает собственные методы сбора, анализа и фиксирования информации.

Схема функционирования ЕИАС КФМ приведена на рис. 3.4.

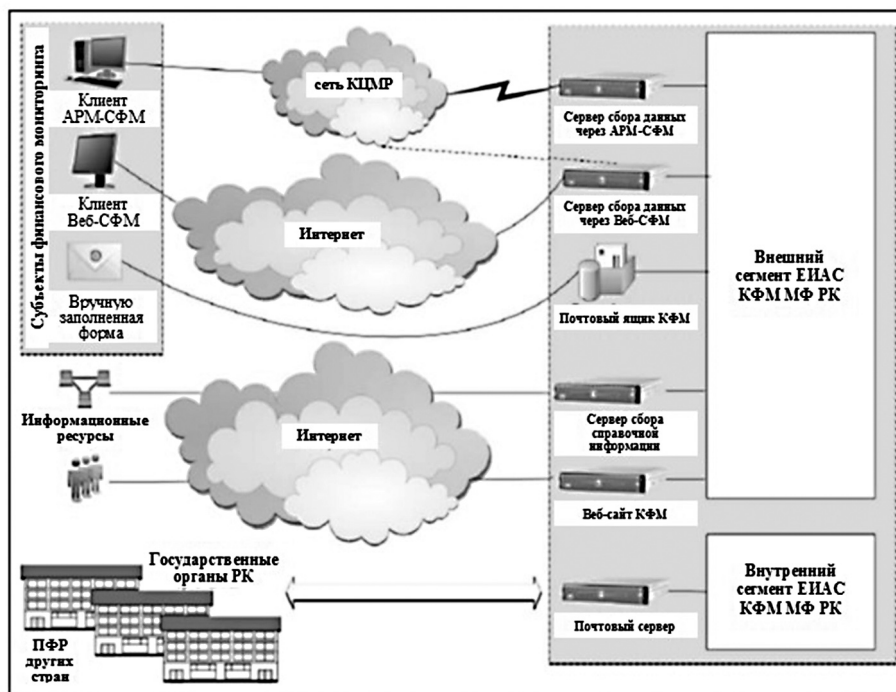


Рисунок 3.4. Функционирование ЕИАС КФМ [19]

Таким образом, **миссией** Комитета по финансовому мониторингу, как и любого другого подразделения финансовой разведки, является защита целостности и обеспечение безопасности финансовой системы страны и внесение посильного вклада в защиту целостности и обеспечение безопасности глобальной финансовой системы путем выявления и сдерживания отмыывания денег и финансирования терроризма.

ПФР в лице Комитета по финансовому мониторингу является уникальным инструментом выявления и предупреждения финансовых преступлений.

Одним из ключевых направлений деятельности Комитета является ведение республиканской базы данных в сфере ПОД/ФТ. Прошедшие есервичную обработку сообщения направляются в ЕИАС — Единую и есервичную обаналитическую систему, где выполняется их расшифровка, логический и форматный контроль данных, сохранение полученной



Рисунок 3.5. Механизм информационного взаимодействия в системе финансового мониторинга [19]

информации в хранилище данных. ЕИАС предназначена для аналитической поддержки процессов выявления фактов отмыwania денег и финансирования терроризма; автоматизации сбора данных о финансовых операциях; поиска, проверки и оценки значимой для расследования информации; выбора методов и средств обнаружения и использования доказательств.

ЕИАС: сбор данных о финансовых операциях (далее — СДФО); оперативный анализ; сопряжение с внешними системами; тактический анализ; стратегический анализ; спецделопроизводство; хранилище данных; единая система справочников и классификаторов; комплексная система информационной безопасности; администрирование; обучение и развитие; нормативная информация [7].

Анализ получаемых от субъектов сообщений проводится с целью определения достаточности оснований для передачи материалов в правоохранительные органы для расследования. За обработкой в подсистеме СДФО следует оперативный анализ — автоматическое определение типологии (метода отмыwania денег).

Типология — это классификация по существенным признакам. ПФР разных стран проводят на постоянной основе исследования схем финансовых преступлений. Результаты исследований ложатся в основу



Рисунок 3.6. Схема работы подсистемы «Оперативный анализ» [19]

типологических отчетов, публикуемых как на уровне ФАТФ, так и на уровне региональных организаций по типу ФАТФ, и распространяются между всеми ПФР, что существенно облегчает выявление и пресечение незаконной деятельности в сфере ПОД/ФТ. Подсистема определяет степень риска причастности операции к отмыванию денег и/или финансированию терроризма с использованием интегральной оценки и оценки связей между объектами. Если операция оценивается как высокорисковая, формируется и передается сообщение руководителям аналитических подразделений.

Создание и внедрение системы ЕИАС КФМ позволяет:

- повысить глубину и качество финансового анализа, обоснованность аналитических выводов и принимаемых по материалам финансовых расследований решений;
- снизить трудозатраты аналитиков и сократить время, затрачиваемое на анализ и обработку информации в интересах выявления лиц, организаций и фактов по признакам легализации (отмывания) незаконных доходов и финансирования терроризма;
- снизить долю рутинных и бумажных процедур при проведении анализа и финансовых расследований, высвободить аналитиков КФМ для решения преимущественно интеллектуальных задач;

— упорядочить и оптимизировать процесс использования имеющихся в КФМ информационных ресурсов, преодолеть их разнородность и разрозненность;

— повысить эффективность сотрудничества СФМ и правоохранительных органов разных стран в сфере противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем.

Участниками ЕИАС КФМ являются:

— субъекты финансового мониторинга;

— Комитет по финансовому мониторингу МФ РК;

— государственные органы РК;

— правоохранительные органы РК;

— международные организации.

Основными источниками информации, используемой в процессе деятельности Комитета, являются субъекты финансового мониторинга, определенные Законом о ПОД/ФТ Казахстана.

Предоставление информации субъектами финансового мониторинга производится в соответствии с Постановлением Республики Казахстан № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».

Сообщения об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предоставляются СФМ электронным способом посредством АРМ-СФМ, ВЕБ-СФМ подсистемы СДФО и на бумажных носителях (на бумажных носителях могут предоставлять сообщения только адвокаты). При получении электронного сообщения ЕИАС выполняет расшифровку сообщения, логический и форматный контроль данных сообщений и сохранение полученной информации в хранилище данных.

Комитет проводит проверку получаемой от СФМ информации и направляет извещение о некорректно представленных данных с указанием видов ошибок при поступлении информации, не отвечающей требованиям Комитета.

В целях оказания консультационной помощи по порядку предоставления информации в Комитете функционирует линия службы поддержки субъектов финансового мониторинга.

Механизм информационного взаимодействия в системе финансового мониторинга представлен на рисунке 3.5.

На основе поступившей за день информации Комитетом выполняется оперативный анализ данных, который представляет собой процедуру

определения для каждой финансовой операции степени риска причастности к ОД/ФТ. Проверка выполняется согласно определенным критериям и правилам, а также на основе сопоставления поступившей информации с данными из информационных систем государственных органов и подразделений финансовой разведки иностранных государств (см. рис. 3.6).

По всем операциям, имеющим высокую степень риска причастности к отмыванию денег, финансированию терроризма, проводится тактический анализ информации. Целью этого вида анализа является получение полной картины о подозрительных финансовых операциях и объединение информации в схемы. В рамках тактического анализа данных аналитическими подразделениями Комитета формируются «дела», для которых используются сведения правоохранительных органов, иностранных ПФР, ответы на запросы Комитета от субъектов финансового мониторинга, базы данных государственных органов, информация из открытых источников.

При наличии достаточных оснований о том, что операции связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма, Комитет направляет информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения.

Следующим видом анализа, осуществляемым в процессе финансового мониторинга, является стратегический анализ. Он представляет собой процесс формирования совокупности знаний, используемых для определения общих направлений работы КФМ в будущем. Основная особенность стратегического анализа состоит в том, что его предметом являются не отдельные дела, а новые проблемы и тенденции в области ПОД/ФТ. Сфера стратегического анализа может быть узкой или широкой в зависимости от потребностей и поставленных задач, включая, например, выявление криминальных схем в определенных группах и секторах или изучения новых типологий преступной деятельности на национальном или международном уровнях. По результатам стратегического анализа может быть сделано заключение о необычном характере или объеме операций в определенном сегменте финансового сектора или конкретном регионе, что послужит основанием для дальнейших действий КФМ, надзорных или правоохранительных органов.

В рамках финансового мониторинга КФМ взаимодействует с государственными органами Республики Казахстан и с подразделениями финансовой разведки иностранных государств. В процессе взаимодействия

предусмотрен обмен информацией, необходимой для обеспечения межведомственного и международного сотрудничества в сфере ОД/ФТ.

Информационное взаимодействие между КФМ, являющимся ПФР, и правоохранительными органами (ПОО), надзорными органами, иными государственными органами, регулируется законодательными и другим нормативными правовыми актами.

В целом, финансовый мониторинг характеризуется:

- большим количеством транзакций;
- территориальной распределенностью СФМ;
- жесткими временными ограничениями на период анализа финансовой операции в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- динамическим характером изменения информации в области экономических преступлений;
- вероятностью нахождения среди прочей информации о финансовых операциях информации о незаконных финансовых операциях, связанных со сферой ПОД/ФТ;
- необходимостью информационного, в том числе автоматизированного, взаимодействия с государственными органами Республики Казахстан, включая автоматизированные информационные системы данных участников финансового мониторинга.

В качестве основной входной информации для ЕИАС КФМ используются следующие сведения:

- вид операции и основание ее совершения (предмет сделки);
- дата и время совершения операции, а также сумма, на которую сделка совершена либо должна быть совершена;
- физическое или юридическое лицо, которое проводит операцию;
- получатель по операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- операции, имеющие признаки ОД/ФТ;
- соответствующая информация от подразделений финансовой разведки иностранных государств.

При получении электронного сообщения ЕИАС КФМ выполняет расшифровку сообщения, логический и форматный контроль данных сообщений и сохраняет полученную информацию в хранилище данных.

Подсистема определяет степень риска причастности финансовой операции к операциям ОД/ФТ с использованием заложенных в систему критериев и методов оценки:

- интегральная оценка;
- оценки связей между объектами анализа.

В случае обнаружения операций, имеющих высокую степень риска причастности к ОД/ФТ, ЕИАС КФМ формируется и передается сообщение руководителям подразделений (в зависимости от содержания выявленного подозрения) для проведения более детального анализа по выявленным подозрительным финансовым операциям.

Руководители подразделений назначают исполнителя (аналитика) для проведения дополнительного анализа с целью обоснования или снятия выявленного системой подозрения.

Процесс тактического анализа заключается в повторении следующего цикла:

- определение круга объектов, связанных с выявленной подозрительной операцией;
- сбор всей доступной информации об объектах анализа;
- формулировка гипотезы;
- проверка гипотезы;
- изменение набора объектов.

Цикл должен повторяться до достижения желаемого уровня достоверности гипотез(ы).

В результате выполненного анализа аналитик формирует аналитический отчет (в том числе в виде графических схем по анализируемому объекту) о выявлении операции или лица, причастных к ОД/ФТ, либо завершает процедуру анализа данных ввиду несостоятельности выявленных системой подозрений.

В случае обоснованности подозрений руководитель соответствующего управления должен принять решение о создании дела и назначить исполнителя по делу (владельца дела).

Для организации процедуры принятия решения о наличии достаточных оснований для передачи дел в правоохранительные органы в Комитете по финансовому мониторингу создан коллегиальный орган, включающий в себя руководителей основных подразделений КФМ, которые могут подтвердить наличие оснований для передачи дел в правоохранительные органы РК.

В пределах компетенции коллегиального органа Комитета по финансовому мониторингу МФ РК находятся полномочия:

- принятие решения о приостановлении проведения подозрительной операции;
- вынесение резолюции об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции;

— направление дела в правоохранительные органы.

Состав коллегиального органа определяется внутренним регламентом КФМ.

Контрольные вопросы

1. На каких принципах строится деятельность Комитета по финансовому мониторингу?
2. Каким нормативным документом регламентируется предоставление субъектами финансового мониторинга сведений и информации о подлежащих мониторингу операциях?
3. Каково значение ЕАИС КФМ?

Контрольные задания

1. Ознакомьтесь со схемой передачи сообщений от СФМ в ЕАИС КФМ. Попробуйте выделить закономерности в организации процессов на данной схеме.
2. Ознакомьтесь с процессом тактического анализа. Проанализируйте каждый из этапов данного процесса и определите наиболее приоритетные процессы с Вашей точки зрения. Какие процессы могут быть наиболее уязвимыми на Ваш взгляд и почему?

3.1.3. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов

Финансирование организованной преступности, в том числе и террористической деятельности за счет легализованных доходов от незаконных видов деятельности, является угрозой существования всего мирового сообщества. В Рекомендациях ФАТФ подчеркивается, что странам следует применять понятие преступления отмывания преступных доходов ко всем серьезным преступлениям с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений [1].

Рекомендации ФАТФ призывают страны рассматривать отмывание преступных доходов как преступление на основании Венской и Палермской конвенций, а также принять эффективные меры для приведения в соответствие с международными стандартами национальных систем

противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В условиях возникновения локальных войн, обострения экономической ситуации, роста социальной напряженности возникает необходимость создания барьеров для проникновения «грязных» денег в экономику той или иной страны, выявления и конфискации криминальных доходов, являющихся основой деятельности преступных организаций, в том числе коррупции.

Развитие крупного, среднего и малого предпринимательства в любой стране частично происходило за счет криминальных инвестиций, функционирования организаций с использованием преступного капитала и его легализации, что приводило к росту негативных тенденций как в экономической, так и в социальной сфере, а в конечном итоге — к подрыву национальной безопасности государства. Безопасность государства складывается из значительного числа ее направлений, но базисным, обеспечивающим и в основном определяющим жизнестойкость, жизнеспособность всех остальных элементов, составляющих общую безопасность общества и государства, является защищенность экономической сферы от проникновения «грязных» денег, разрастания преступных структур, подобных американской и итальянской мафии.

Наряду с причинами возникновения такого преступления, как легализация преступных доходов, существуют условия, содействующие его распространению:

- отсутствие четкого законодательного регулирования основных финансовых институтов (банковской деятельности, рынка ценных бумаг, рынка валютных ценностей), в которых осуществляется значительный оборот очень крупных сумм, что порождает интерес у криминально настроенных лиц и целых групп;

- процессы растущей глобализации и создания общего мирового рынка;

- расширение сферы использования различных форм безналичных расчетов;

- увеличение доли услуг в структуре ВВП (внутреннего валового продукта) при уменьшении удельного веса материального производства [2].

По оценкам ООН, доходы всемирного криминального бизнеса равны приблизительно 3,6% мирового валового продукта, или 2,7 трлн долларов в год по данным МВФ.

Лица, виновные в данном преступном деянии, преследуют цель маскировки истинных источников получения имущества, приобретенного

заведомо незаконным путем, и ее достижение, в зависимости от конкретных обстоятельств дела (размер незаконно приобретенного имущества; наличие соучастников; размах преступной деятельности, в результате которой приобретается такое имущество и т.д.), возможно, как путем совершения единичного действия, так и в результате определенной последовательности действий.

Таким образом, существуют следующие методы легализации преступных доходов: заключение фиктивных сделок с занижением цены или наоборот; выплаты по фиктивным страховым случаям; фиктивные выплаты дохода от предпринимательской или иной экономической деятельности; совершенствование фиктивных сделок с имуществом, полученным преступным путем; совершенствование с целью сокрытия преступного происхождения доходов сделок и финансовых операций, не имеющих экономического смысла, в ходе которых изменяется форма и основание приобретения имущества, контрабанда валюты и т.д.

В настоящее время определения ОД, предусмотренные Венской и Палермской конвенциями, в значительной степени имплементированы в статью 218 УК РК, согласно которой под легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, понимается вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно владение и использование этого имущества или посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем. В Казахстане реализован подход, в соответствии с которым, предикатными признаются все преступления, предусмотренные УК РК.

Кроме того, редакция статьи 218 УК РК не делает различий между лицами, чьи преступные доходы отмываются: в Казахстане криминализовано как отмывание чужих преступных доходов, так и «самоотмывание».

Также важным моментом является факт криминализации в казахстанском уголовном законодательстве не только вовлечения в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, но даже простого владения таким имуществом.

Основные меры противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма в Республике Казахстан установлены Законом Республики Казахстан № 191–IV от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

К мерам, направленным на противодействие ОД/ФТ, относятся:

- ведение внутреннего контроля;
- надлежащая проверка клиентов;
- отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ;
- иные меры, принимаемые в соответствии с законами РК.

В соответствии с данным законом о ПОД/ФТ, с марта 2010 года в Казахстане действует система обязательного контроля, в соответствии с которой в ПФР должны поступать сообщения свыше определенного порога, а также сообщения о подозрительных сделках и операциях в соответствии с критериями подозрительности, установленными Законом о ПОД/ФТ.

Внутренний контроль направлен на то, чтобы оказываемые субъектами финансового мониторинга услуги не были использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в ОД/ФТ.

Единая правовая база ПОД/ФТ в Республике Казахстан состоит из Закона о ПОД/ФТ, других законов Республики Казахстан, указов Президента Республики Казахстан, постановлений Правительства по вопросам ПОД/ФТ, нормативных документов уполномоченного государственного органа — Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, а также нормативных актов других уполномоченных государственных органов [27].

Комитет по финансовому мониторингу осуществляет полномочия, предусмотренные Законом о ПОД/ФТ (см. детальное описание в разделе 2.5) и выполняет функции подразделения финансовой разведки (ПФР) (Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан»).

Комитет по финансовому мониторингу, являясь координирующим органом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, реализует следующие меры:

— осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ (подп. 1, 2 ст. 16);

— передает информацию в Генеральную прокуратуру РК для направления в специальные и правоохранительные органы для принятия процессуального решения (подп. 5 ст. 16).

Вместе с тем, для противодействия правонарушениям в сфере ОД/ФТ трансграничного характера Комитет осуществляет информационный обмен с компетентными органами иностранных государств.

Оценка риска ОД/ФТ — один из важнейших шагов в создании эффективной программы ПОД/ФТ. Программа должна учитывать риски, связанные с клиентской базой, расположением, размерами СФМ и предлагаемыми продуктами и услугами.

Так, в соответствии с п. 2 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ были приняты Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (Постановление Правительства от 03.05.2017 года № 243).

Согласно п. 16 раздела 4 настоящих Правил, уполномоченный орган в течение 30 дней со дня получения всех данных проводит обработку собранных данных для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма путем сравнения собранных данных на предмет соответствия и полноты; структурирования собранных данных; ранжирования собранных данных для оценки.

При проведении анализа для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма используется информация из отчетов и докладов международных организаций в сфере ПОД/ФТ.

Идентификация сделок (операций), подлежащих мониторингу, возложена на субъекты, в связи с чем решение о направлении сообщения в КФМ субъект принимает самостоятельно. Для этого Законом о ПОД/ФТ закреплено требование к субъектам мониторинга о разработке Правил внутреннего контроля, программы их осуществления и наличия в штате квалифицированного сотрудника или даже специального структурного подразделения — Службы комплаенс, ответственной за соблюдение субъектом законодательства в сфере ПОД/ФТ и взаимодействие с Комитетом по финансовому мониторингу. Помимо этого, на службу комплаенс возлагается необходимый инструктаж персонала субъекта в области ПОД/ФТ. Министерством финансов РК в соответствии с п. 8 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ утверждены Требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке

и обучению работников (приказ Министра финансов РК от 28 ноября 2014 года № 533) [9].

Субъекты финансового мониторинга **обязаны отказать** физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, а также отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных подп. 1, 2, 2-1, 4 и 6 п. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ, в том числе:

- непредставления клиентом и/или его представителем информации и документов, запрашиваемых СФМ в соответствии с законодательством РК;

- представления клиентом и/или его представителем недействительных (утраченных, с истекшим сроком действия) или недостоверных документов и сведений;

- невозможности установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;

- невозможности обновления сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

В соответствии с п. 2 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ СФМ предоставляют **в уполномоченный орган** сообщения о **фактах отказа** физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Субъекты финансового мониторинга **вправе отказать** в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с клиентом в случае **наличия подозрений** о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Субъекты финансового мониторинга и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с настоящим законом.

Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов субъектами финансового мониторинга в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Правила внутреннего контроля разрабатываются каждым субъектом самостоятельно, но обязательно включают в себя: программу организа-

ции внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ; программу управления рисками ОД/ФТ; программу мониторинга и изучения операций клиентов; меры по надлежащей проверке клиентов (правило «Знай своего клиента», стандарты Базельского комитета банковского надзора), а также программу подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам ПОД/ФТ.

П. 1 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ гласит: *«Субъекты финансового мониторинга должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (и их представителей) и бенефициарах собственников в соответствии с законодательством Республики Казахстан о ПОД/ФТ»*. Надлежащая проверка — мероприятия, осуществляемые в целях сбора сведений, информации и документов в отношении клиента (представителя, бенефициарного собственника) по операциям с деньгами и/или иным имуществом. Меры по надлежащей проверке клиентов включают:

- идентификацию клиента и подтверждение его личности надежными независимыми первичными документами;
- определение бенефициарного собственника и фиксирование необходимых для его идентификации сведений;
- установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- идентификация клиента, его представителя, бенефициарного собственника [10].

В зависимости от степени риска легализации доходов и финансирования терроризма, субъектами финансового мониторинга применяются **усиленные или упрощенные меры** по надлежащей проверке клиентов на основании Правил внутреннего контроля. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, хранятся субъектами мониторинга не менее пяти лет с момента прекращения деловых отношений. Документы и сведения об операциях, подлежащих мониторингу, в том числе о подозрительных, необычно крупных операциях, хранятся не менее пяти лет с момента их совершения.

В случае признания операции подозрительной до ее проведения субъект финансового мониторинга должен незамедлительно сообщить о ней в КФМ. Если совершение такой операции не может быть приостановлено, сообщение направляется не позднее, чем через три часа после совершения, либо не позднее 24 часов с момента выявления. Факт признания операции подозрительной не является признанием ее незаконной, скорее это сигнал для более внимательного ее изучения. Контроль за соблюдением

субъектами финансового мониторинга законодательства в сфере ПОД/ФТ осуществляют государственные органы Республики Казахстан в пределах своей компетенции.

Предоставление субъектами финансового мониторинга сведений и информации о подлежащих мониторингу операциях регламентируется Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484. Субъекты документально фиксируют и направляют в Комитет по финансовому мониторингу соответствующую информацию. Сообщения предоставляются посредством специального программного обеспечения (автоматизированное рабочее место — АРМ СФМ), заполнения формы на веб-портале КФМ с заверением электронной подписью, на бумажном носителе почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо нарочно с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки. Сообщение содержит информацию о субъекте-отправителе, о подлежащей мониторингу операции и ее участниках, а также об основаниях считать операцию подозрительной [11]. Такими основаниями, в частности, можно считать операции с деньгами и (или) иным имуществом, которые подлежат финансовому мониторингу, если по своему характеру они относятся к одному из видов операций, указанных в п. 2 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ:

1. Получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме.

2. Покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты.

3. Получение денег по чеку или векселю.

4. Снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных подп. 13 и 14.

5. 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, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц.

6. Переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца.

7. Платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе.

8. Приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей.

9. Операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев.

10. Ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты.

11. Осуществление страховой выплаты или получение страховой премии.

12. Внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов.

13. Получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга.

14. Сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек.

15. Купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них.

16. Сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации.

17. Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов.

18. Сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов.

19. Совершение ломбардных 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).

20. Внесение, перечисление отчислений и (или) взносов в Фонд социального медицинского страхования.

Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могли быть совершены.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под легализацией (отмыванием) преступных доходов?
2. Назовите причины возникновения легализации (отмывания) преступных доходов.
3. Перечислите методы легализации преступных доходов.
4. Дайте характеристику этапов процесса легализации доходов, полученных преступным путем.
5. Какие меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма устанавливают Рекомендации ФАТФ?
6. Дайте характеристику основных статей Венской конвенции (1988) и Палермской конвенции (2000), в которых регламентируются вопросы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов.
7. Какие дополнения внесены в содержание Страсбургской конвенции по вопросу легализации (отмыванию) преступных доходов?

Контрольное задание

Проанализируйте основания считать операцию подозрительной и, соответственно, осуществить предоставление сведений субъектами финансового мониторинга. Попробуйте ранжировать данные по частоте встречаемости (распространенности). Подумайте, какие бы еще основания можно было бы включить в данный перечень и почему?

3.1.4. Противодействие финансированию терроризма / экстремизма

Параллельно с эволюцией системы ПОД идет разработка мер борьбы с финансированием терроризма. Финансирование терроризма предполагает привлечение, сбор или предоставление средств с намерением использовать их для поддержки террористических актов или организаций. Средства могут основываться как на законных, так и на незаконных источниках.

Точнее, согласно Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма, лицо совершает преступление финансирования терроризма, если это лицо любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и умышленно, предоставляет или собирает средства с намерением использовать их полностью или частично.

Поэтому основная цель отдельных лиц или организаций, занимающихся финансированием терроризма, скрыть как финансирование, так и характер финансируемой деятельности.

Учитывая серьезность проблемы, ООН не могла не включить данный вопрос в свою повестку дня. Генеральная Ассамблея ООН приняла ряд важных резолюций, которые направлены на повышение эффективности и систематизацию борьбы с финансированием терроризма. Например, резолюция 51/210 от 17 декабря 1996 года призывает все государства принять меры для противодействия финансированию террористов и террористических организаций, а резолюция 52/108 от 8 декабря 1998 года поручила Специальному комитету, учрежденному резолюцией 52/210, разработать проект Конвенции о борьбе с финансированием терроризма. Проект был успешно разработан. В 1999 году на 54-й сессии ГА ООН Международная конвенция по борьбе с финансированием терроризма была принята, став одним из основных международных стандартов в сфере противодействия финансированию терроризма [11].

Большой интерес представляет Резолюция СБ ООН 1373, принятая 28 сентября 2001 года, которая предусматривает комплекс мер, направленных на борьбу с финансированием терроризма. Согласно этой резолюции, все государства должны:

- предотвращать и пресекать финансирование террористических актов;
- вводить уголовную ответственность за умышленное предоставление или сбор средств для совершения террористических актов;
- безотлагательно блокировать средства и другие финансовые активы или экономические ресурсы лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в совершении террористических актов, или содействуют их совершению, и связанных с ними лиц и организаций;
- запретить своим гражданам или любым лицам и организациям предоставление на своей территории любых средств или иных соответствующих услуг, прямо или косвенно, для использования в интересах лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или

содействуют, или участвуют в их совершении, и связанных с ними лиц и организаций;

- оказывать друг другу всемерное содействие в связи с уголовными расследованиями или уголовными преследованиями, которые имеют отношение к финансированию или поддержке террористических актов;

- стать как можно скорее участником соответствующих международных конвенций и протоколов о борьбе с терроризмом, включая Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999 г.

На основании Резолюции 1373 учрежден Контртеррористический комитет СБ ООН, в задачи которого входит контроль за осуществлением указанной резолюции на основе процедур самооценки и отчетности государств о принимаемых мерах по ее исполнению [12].

На Астанинском саммите (июнь 2017 года) подписана Конвенция ШОС о противодействии экстремизму, которая сохраняет преемственность предыдущих конвенций и определяет Стратегию развития ШОС до 2025 года. Конвенция ШОС от 2017 г. основана на проблематике, определенной в рамках Глобальной контртеррористической стратегии ООН.

К приоритетным целям международного сообщества по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма относятся: защита целостности и стабильности международной финансовой системы, сокращение ресурсов, доступных террористам, и создание барьеров преступникам в получении прибыли от криминальной деятельности.

Одним из чрезвычайно важных аспектов борьбы с терроризмом являются вопросы создания механизмов в целях пресечения финансирования терроризма как на международном, так и на национальном уровнях.

В соответствии с Законом о ПОД/ФТ, на Комитет по финансовому мониторингу возлагается задача по координации деятельности государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Основными направлениями деятельности Комитета в сфере противодействия финансированию терроризма являются:

- реализация единой государственной политики в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;

- формирование Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее — Перечень);

- анализ информации, поступающей от субъектов финансового мониторинга об организациях и лицах, находящихся в Перечне;

— приостановление, блокирование, замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом организаций и лиц, находящихся в Перечне;

— направление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, связанных с финансированием терроризма в правоохранительные и специальные государственные органы;

— представление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, по запросам правоохранительных и специальных государственных органов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

— выявление типологий, схем и способов финансирования терроризма;

— создание единой информационной аналитической системы и ведение республиканской базы данных в сфере ПОД/ФТ;

— осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ, субъекты финансового мониторинга в целях предупреждения и пресечения фактов отмывания денег и финансирования терроризма обязаны незамедлительно сообщить в Комитет о подозрительной операции до ее совершения.

На основании поступивших от СФМ сообщений о подозрительных операциях Комитетом проводятся финансовые расследования во взаимодействии с подразделениями финансовой разведки иностранных государств. В настоящий момент Комитет имеет возможность осуществлять оперативный обмен информацией с более чем 150 странами мира в рамках группы «Эгмонт». Вместе с республиканской базой данных в сфере ПОД/ФТ такой информационный обмен позволяет отслеживать, замораживать активы преступников с целью их дальнейшей конфискации.

Кроме того, Комитетом самостоятельно осуществляется работа по выявлению каналов и источников, возможно направленных на финансирование террористической деятельности; установлению способов финансирования, а также лиц, которые осуществляют перевод и снятие денежных средств из Казахстана в зоны повышенной террористической активности.

Комитетом ведется работа по аналитическим исследованиям финансирования терроризма исходя из мониторинга финансовых операций поступающих в республиканскую базу данных сведений по имеющимся

базам данных Комитета, ПФР других стран, путем интернет-разведки и иных источников в целях выявления основных групп финансовых инструментов высокого риска, которые могут быть потенциально направлены на финансирование терроризма.

Одним из ключевых элементов противодействия финансированию терроризма является работа по формированию Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности. Эта деятельность направлена на реализацию выполнения международных обязательств Казахстана по перекрытию каналов финансирования международного терроризма, а также служит преградой на пути использования установленными лицами и организациями легальных каналов для передачи денежных средств и помогает выявить использование террористами родственных и иных связей в совершении операции.

Согласно ст. 12 Закона о ПОД/ФТ Комитет составляет перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, который размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа, и направляет его соответствующим государственным органам в электронном виде.

Основаниями для включения в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

1. Вступившее в законную силу решение суда РК о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма.

2. Вступившее в законную силу решение суда РК о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории РК и (или) другого государства, террористической или экстремистской, в том числе об установлении изменения ею своего наименования.

3. Вступивший в законную силу приговор суда РК о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступления.

4. Признаваемые в РК приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

5. Нахождение организации или физического лица в перечне организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или терро-

ристами, составляемом международными организациями, в соответствии с международными договорами Республики Казахстан.

6. Составляемые Генеральной прокуратурой Республики Казахстан списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности.

7. Применение к организации или физическому лицу санкций в соответствии с резолюциями СБ ООН, относящимися к предупреждению, предотвращению и финансированию терроризма, либо включение организации или физического лица в санкционные перечни, составляемые комитетами СБ ООН.

Основаниями для исключения организации и физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, являются:

1. Отмена решения суда РК о ликвидации организации в связи с осуществлением ею террористической деятельности и (или) экстремизма в случае незавершения по ней ликвидационного производства, а также о признании организации, осуществляющей террористическую деятельность или экстремизм на территории РК и (или) другого государства, террористической или экстремистской.

2. Отмена приговора суда РК о признании физического лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений.

3. Отмена признанных в РК приговоров (решений) судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

4. Наличие документально подтвержденных данных о смерти физического лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

5. Наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с физического лица, осужденного за совершение экстремистского и (или) террористического преступления.

6. Исключение организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемого международными организациями в соответствии с международными договорами РК.

7. Отмена санкций, примененных к организации или физическому лицу в соответствии с резолюциями СБ ООН, относящимися к предупреждению,

предотвращению и финансированию терроризма, либо исключение организации или физического лица из санкционных перечней, составляемых комитетами СБ ООН.

8. Прекращение действия обстоятельств, послуживших основаниями для их включения в списки организаций и лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, составляемые Генеральной прокуратурой РК.

КФМ принимает решение:

1. Об исключении организации/физлица из Перечня.
2. Об отказе в удовлетворения заявления с основанием.

С целью реализации требований Рекомендации 6 ФАТФ по безотлагательному принятию мер по замораживанию денежных средств и иных активов в Республике Казахстан реализуются меры замораживания.

Замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом — меры по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества, принадлежащих организации и (или) физическому лицу, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень.

Меры по замораживанию принимают:

- государственные органы (меры по замораживанию операций с движимым и недвижимым имуществом, в том числе с обособленным имуществом в юридических лицах, принадлежащим лицу, включенному в перечень);
- субъекты финансового мониторинга.

СФМ **не позднее одного рабочего дня** со дня размещения на официальном интернет-ресурсе КФМ информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, обязаны незамедлительно, принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:

Приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;

Приостановить исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также

указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо.

Блокировать ценные бумаги 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.

4. Отказать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо либо в его пользу, за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет. Законом о ПОД/ФТ предусмотрено разрешение доступа к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в рамках приостановления (замораживания) в соответствии с поправкой к Резолюции Совета Безопасности ООН № 1452 (гуманитарная поправка).

Согласно вышеуказанному, лицо из Перечня вправе обратиться к СФМ для получения денежных средств, в целях обеспечения своей жизнедеятельности:

1. В виде заработной платы в размере, не превышающем прожиточный минимум.

2. Полученных в виде пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты, а также производить уплату налогов, других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов.

Порядок выплаты средств для обеспечения своей жизнедеятельности определяется уполномоченным органом (Комитетом).

Что касается процедуры наложения ареста или конфискации имущества, в том числе денежных вкладов физических лиц в связи с совершением преступлений, то она установлена статьей 255 УК РК. Арест налагается на имущество как обвиняемых/подозреваемых в совершении преступлений, так и лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия, а также иных лиц, у которых находится имущество, приобретенное преступным путем. Целями наложения ареста является обеспечение гражданского иска или возможной конфискации имущества.

Основываясь на рекомендациях ФАТФ, финансирование терроризма, террористических актов и террористических организаций признано Казахстаном в качестве уголовно наказуемого деяния.

Как уже говорилось выше, в соответствии со статьей 258 Уголовного Кодекса РК финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму наказываются лишением свободы на срок от пяти до девяти лет с конфискацией имущества. Те же деяния, совершенные неоднократно или лицом с использованием своего служебного положения, наказываются лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет с конфискацией имущества.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные международные документы в области противодействия финансированию терроризма.
2. Каковы основания для включения организации или физического лица в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма?
3. Каковы основания исключения организации или физического лица из Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма?
4. Что понимается под термином замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом?
5. Кем могут применяться меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом?
6. Какие могут применяться меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом?

Контрольное задание

С использованием дополнительных источников (как правило, базовых законов о ПОД/ФТ), проанализируйте не менее, чем в пяти государствах СНГ, как и в каких странах законодательно закреплена т.н. гуманитарная оговорка и механизм ее реализации. Сравните размер денежных сумм и порядок их исчисления (в твердой денежной сумме либо в долях/процентах от каких-либо показателей). Составьте сравнительную таблицу. Проанализируйте полученную таблицу и сделайте выводы.

3.2. Надзорные органы. Перечень и полномочия надзорных органов по секторам

3.2.1. Банковский сектор

В современных условиях рыночные возможности банковского сектора и банка зависят от направленности развития экономики страны, структуры государства, степени регулирования деятельности коммерческих банков Национальным банком, состояния законодательной базы.

Рассматривая сферу финансово-банковского сектора с позиции тесной взаимосвязи его функционирования с проблемами финансового мониторинга, следует обозначить, что проблема противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма занимает особое место не только в Казахстане, но и в других странах мира.

Так как борьба с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма является важнейшим средством сдерживания организованной преступности, в том числе таких ее наиболее опасных форм, как наркобизнес и терроризм, внедрение в Казахстане общепризнанных принципов и механизма противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма имеет не только правовое, но большое общественно-политическое значение. Риски и, следовательно, степень контроля могут существенно различаться, субъекты финансового мониторинга должны обладать возможностями для выявления и проверки потенциально подозрительных операций.

Программа мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее — Программа) — важнейший компонент функций субъекта финансового мониторинга. Первоочередная цель любой эффективной программы — защита субъекта финансового мониторинга от легализации преступных доходов и обеспечение полного соблюдения субъектом финансового мониторинга соответствующих нормативно-правовых актов. Поэтому разработка, структурное построение и реализация программ должны являться основными приоритетами любого учреждения.

Программы должны основываться на оценке рисков и разрабатываться в целях управления, а также снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми может сталкиваться субъект финансового мониторинга. Риск-ориентированный подход предусматривает индивидуальный расчет уровня риска по всем направлениям/аспектам

деятельности субъекта финансового мониторинга. Отдельные аспекты деятельности, осуществляемой субъектом финансового мониторинга, представляющие больший риск отмыwania денег, чем другие, требуют дополнительных мер контроля для снижения таких рисков, в то время как другие будут представлять минимальный риск и не требуют такого же внимания [1].

В банковском секторе особое внимание уделяется программе надлежащей проверки клиентов, так как данная программа (включая меры по идентификации клиента) является наилучшим способом предотвращения отмыwania денег и финансирования терроризма. Чем больше субъект финансового мониторинга знает о своих клиентах, тем успешнее будут предотвращаться злоупотребления, связанные с легализацией преступных доходов.

Так, следующие сведения по пороговым операциям, установленным статьей 4 Закона о ПОД/ФТ, должны быть направлены в уполномоченный орган:

- 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, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц с 5 000 000 тенге в наличной и безналичной форме;

- переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца с 5 000 000 тенге в наличной и безналичной форме;

- платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе с 7 000 000 тенге в наличной и безналичной форме;

- покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты с 10 000 000 тенге только в наличной форме;

- снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных подп. 13 и 14 настоящего пункта с 10 000 000 тенге только в наличной форме и т.д. [2].

Национальная безопасность и глобальное участие Республики Казахстан в решении общемировых и региональных проблем является основной

задачей государства. В этих условиях эффективно должны работать все элементы государственной системы, включая национальную систему ПОД/ФТ [1].

Рекомендация 26 ФАТФ подчеркивает необходимость применения государствами Базовых принципов эффективного банковского надзора, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору, не только для пруденциальных целей, но также и в целях ПОД/ФТ. В действующей редакции Базовых принципов эффективного банковского надзора от 2012 года вопрос злоупотребления финансовыми услугами отражен в принципе 29 — Злоупотребление финансовыми услугами. Данный принцип развивает концепцию необходимости наличия в банках адекватных политик, правил и процедур, включая строгие правила «Знай своего клиента».

Необходимость внедрения банками правил ЗСК была впервые озвучена Базельским комитетом в 1988 году в специально выпущенном заявлении «Предотвращение криминального использования банковской системы в целях отмывания денег». Заявление содержало основные принципы, положения и процедуры, которые банки и их руководители должны внедрять в целях содействия борьбе с ОД через банковскую систему как на национальном, так и на международном уровнях.

Значительную роль в развитии и распространении стандартов работы в банковской сфере в целях противодействия ОД и ФТ играет также Вольфсбергская группа.

30 октября 2000 г. ряд крупнейших мировых банков — ABN AMRO Bank N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Barclays Bank, Citibank N.A., Credit Suisse Group, Deutsche Bank AG, J.P.Morgan, Société Generale, The Chase Manhattan Private Bank, UBS AG HSBS — подписали Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в банковском секторе, известные как «Вольфсбергские принципы».

Вольфсбергские принципы (далее — Принципы) определяют основные направления политики кредитных учреждений и базовые элементы в их подсистемах ПОД/ФТ, что позволяет банкам строить собственные механизмы противодействия этой угрозе, исходя из собственной специфики, условий и возможностей.

Например, согласно Принципам, противодействие транснациональным преступным операциям должно быть одним из главных приоритетов политики кредитной организации. Практическая реализация данной

задачи подразумевает ответственный подход к работе с клиентами, включающий должную оценку легитимности источника денежных средств, а также персональную ответственность сотрудника банка, работающего с конкретным клиентом.

Другим важным Принципом взаимодействия банковского служащего с клиентом должна стать идентификация клиента, включающая в себя детальную проверку его личности или документальных свидетельств существования организации. При идентификации бенефициаров проверяется, действительно ли данное физическое лицо действует от своего имени. В случае обращения в банк юридического лица должно проверяться происхождение фондов компании, данные об основных владельцах или владельцах акционерного капитала, лицах, осуществляющих контроль за денежным оборотом. Большое внимание в Принципах также уделяется действиям банка в случае выявления подозрительных операций клиента. Прежде всего, рекомендуется разработать внутренний документ, позволяющий квалифицировать ту или иную деятельность клиента как подозрительную. Критериями такой деятельности могут являться: оборот по счету, значительно превышающий стандартный для данной категории клиента, операции по счету, выходящие за нормативные ограничения, частые переводы средств по счету и другие критерии на усмотрение банка.

Банковские учреждения стран, ведущих борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, обязаны осуществлять комплекс мер, целью которого является выявление признаков возможной преступной деятельности, их документальное фиксирование и направление в уполномоченный орган. Кредитной организации, как правило, предписывается систематизировать и обеспечивать сохранность собранной конфиденциальной информации, предоставлять ее по запросам уполномоченных государственных органов, то есть фактически организовывать специализированную систему криминалистической регистрации. Так, например, банки должны разрабатывать соответствующие правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его реализации в рамках системы многоуровневого внутреннего контроля банка. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ обычно включают в себя критерии выявления и перечень признаков сомнительных сделок, свойственных легализации преступных доходов. Данные правила разрабатываются банком в соответствии с рекомендациями, изложенными в нормативных документах банковских регуляторов. Основным принцип их разработки заключается в организации участия всех служащих кредитной организации,

от операциониста до топ-менеджера, в выявлении операций, связанных с отмыванием преступных доходов. Таким образом, основными задачами правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- обеспечение выполнения требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ;

- поддержание эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации, позволяющей управлять риском отмывания преступных доходов;

- недопущение вовлечения кредитной организации и ее сотрудников в противоправную деятельность по легализации преступных доходов.

Правила внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ могут различаться в зависимости от требований национальных законодательств, сложившейся в стране практики и размера самой кредитной организации, но при этом имеют ряд общих особенностей и включают: порядок установления сведений (идентификации) о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и сомнительных сделок, правила документального фиксирования первичной информации и ее последующего хранения в случае возникновения подозрений в отмывании доходов или финансировании терроризма.

В Республике Казахстан контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за финансовым рынком и финансовыми организациями, в том числе за банками осуществляет Национальный банк Республики Казахстан.

Национальный банк Республики Казахстан (далее — Национальный банк) является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан. Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка развития Казахстана, имеющего особый правовой статус.

Национальный банк в пределах своей компетенции представляет интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Казахстан, но в пределах предоставленных ему законодательством полномочий независим в своей деятельности. Свою деятельность координирует с Правительством Республики Казахстан, учитывает экономическую политику

правительства и содействует ее реализации, если это не противоречит выполнению его основных функций и осуществлению денежно-кредитной политики.

Для реализации основной цели на Национальный банк возлагаются следующие задачи:

- разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;
- обеспечение функционирования платежных систем;
- осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- содействие обеспечению стабильности финансовой системы;
- регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции;
- обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора.

При осуществлении контрольно-надзорных функций Национальным банком реализуются меры по усилению противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, направленные на решение вопросов, связанных с рисками вовлечения банков и их клиентов в сомнительные операции (сделки).

За нарушение требований законодательства и требований регулятора могут применяться ограниченные меры воздействия: письмо-обязательство; письменное соглашение; письменное предупреждение; письменное предписание.

В случае, если СФМ не исполнил требования по ограниченным мерам воздействия, то в отношении СФМ предусмотрена ответственность по ст. 227 КоАП РК. Решения регулятора в рамках КоАП РК могут обжаловаться в межрайонных административных судах в порядке, предусмотренном КоАП РК.

Основаниями для приостановления действия и лишения лицензий являются:

- непредставление уполномоченному органу или представление заведомо недостоверных отчетности и сведений;
- систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение нормативных правовых актов либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных

календарных месяцев) невыполнение письменных предписаний уполномоченного органа;

— неоднократное (два и более раза в ходе проверки) воспрепятствование банком проведению проверки, вызвавшее невозможность его проведения в установленные сроки.

В соответствии со ст. 77 Закона РК «О банках и банковской деятельности», действия (бездействие) регулятора может быть обжаловано в судебном порядке. Решения о лишении лицензии обжалуются в судебном порядке в 10-дневный срок и только акционерами общества. Обжалование решений о приостановлении действия и лишении лицензий не приостанавливает их исполнение.

Вместе с тем Национальный банк совместно с Комитетом разрабатывает требования к ПВК и иные НПА в сфере ПОД/ФТ для финансовых организаций, в том числе банков. Так, Постановлением Правления НБ РК с 1 января 2015 года введены в действие Правила формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, включающие требования к управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма. Кроме того, принимаются совместные НПА с уполномоченным органом.

На предмет соблюдения требований законодательства ПОД/ФТ Национальным банком проводятся проверки. По результатам проведенных проверок в отношении банков применяются административные санкции. В соответствии со ст. 804 КоАП РК, компетенцией по составлению протоколов об административных правонарушениях по ст. 214 КоАП РК обладает несколько государственных органов. При этом в отношении финансовых организаций, в том числе и банков, соответствующей компетенцией обладает Национальный банк РК (кроме ч. 5 ст. 214 КоАП РК).

Национальный банк в случае выявления рисков и недостатков в деятельности банка вправе потребовать от него проведения аудита иной информации в отношении эффективности системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с указанием перечня вопросов, подлежащих проверке, аудируемого периода и срока представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации в уполномоченный орган.

В ст. 11 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» изложены особенности государственного регулирования, контроля и надзора за банковской деятельностью, согласно которому Национальный банк:

— определяет порядок выдачи и отказа в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника банка и банковского холдинга, разрешения на создание и приобретение банками и банковскими холдингами дочерней организации, а также разрешения на приобретение банками и банковскими холдингами значительного участия в капитале юридических лиц, выдает либо отказывает в выдаче указанных согласий и разрешений;

— устанавливает минимальные размеры собственного капитала банков;

— устанавливает требования по формированию резервного капитала банков;

— утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для банковских конгломератов;

— устанавливает порядок классификации активов и условных обязательств и создания против них провизии. Порядок отнесения активов и условных обязательств к категории сомнительных и безнадежных определяется по согласованию с государственным органом, обеспечивающим налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством;

— ведет реестр банков;

— определяет порядок применения и принимает решение о применении к аффилированным лицам банка принудительных мер, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

— принимает в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, решение о консервации банка и назначает временную администрацию (временного управляющего банком);

— в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, принимает решение о создании и прекращении деятельности стабилизационного банка;

— принимает в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, решение о лишении лицензии на проведение всех или отдельных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и назначает временную администрацию (временного администратора);

— осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В Законе о ПОД/ФТ предусмотрены следующие обязательства государственных органов Республики Казахстан, осуществляющих в пределах

своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1. Предоставлять информацию, сведения и документы, необходимые уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Рассмотреть уведомление уполномоченного органа о нарушении законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сообщить о принятых мерах в уполномоченный орган в установленный законодательством Республики Казахстан срок.

3. Обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну.

4. Обеспечивать соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в процессе осуществления контрольных функций.

Контрольные вопросы

1. Какова роль банковского сектора в Казахстане?
2. Какие требования в области ПОД/ФТ предъявляются к банкам в РК?
3. Перечислите ключевые принципы эффективного банковского надзора.
4. Каковы новые требования к банкам в системе ПОД/ФТ на глобальном уровне?

Контрольные задания

1. Проанализируйте, сколько банков в Вашем государстве декларируют приверженность Вольфсбергским принципам на своем официальном сайте.
2. Изучите Вольфсбергские принципы и подумайте, какие из них реализованы в наибольшей степени в Вашем государстве и обоснуйте свое мнение?

3.2.2. Страховой сектор

Страховой сектор и другие секторы сферы финансовых услуг потенциально подвержены риску неправомерного использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Преступники ищут способы скрыть незаконное происхождение средств. Лица, вовлеченные в организацию террористических актов, ищут способы финансирования этих актов. Продукты и транзакции (операции) страховщиков и посредников могут предоставлять возможности для отмывания денег и финансирования терроризма. Страховщики и посредники преднамеренно или непреднамеренно могут быть вовлечены в отмывание денег (ОД) и финансирование терроризма (ФТ). Поэтому страховой сектор должен принять адекватные меры для предотвращения неправомерного использования его лицами, вовлеченными в операции по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Государственное регулирование страховой деятельности должно обеспечивать развитие национальной системы страхования и осуществлять контроль за страховым сектором экономики. В связи с этим Министерством финансов Республики Казахстан совместно с другими заинтересованными органами исполнительной власти должны приниматься меры по совершенствованию нормативно-методической базы регулирования страховой деятельности. В первую очередь необходимо иметь экономически обоснованные нормативы деятельности страховых организаций, соблюдение которых минимизирует риск дестабилизации их работы. Важно отметить, что в соответствии с законодательством Республики Казахстан за Национальным банком закреплены функции по контролю за исполнением финансовыми организациями, в том числе за страховыми организациями в сфере ПОД/ФТ.

В случае выявления фактов нарушения законодательства по ПОД/ФТ Национальным банком применяется ряд санкций.

Так, согласно подп. 11 п. 1 ст. 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», за систематическое (три и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) нарушение требований, предусмотренных законодательством РК о ПОД/ФТ, действие лицензии страховой (перестраховочной) организации и страхового брокера может быть приостановлено на срок до 6 месяцев.

Кроме того, в Республике Казахстан предусмотрено наказание в виде штрафов, размер которых исчисляется в МРП⁶⁶ за невыполнение установленных обязательств в сфере ПОД/ФТ.

С 2019 года Национальным банком в рамках контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций (банков, банковских конгломератов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, страховых групп, филиалов банков — нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций — нерезидентов Республики Казахстан, организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем) применяется риск-ориентированный надзор.

Новый формат надзорного процесса направлен на выявление угроз и уязвимостей в системе управления рисков финансовых организаций и применение мер надзорного органа реагирования, нацеленных на улучшение качества менеджмента, финансового состояния и принятия адекватных мер по минимизации рисков. В случае определения высокой концентрации риска Национальный банк вправе применить жесткие меры к финансовой организации (например, ограничить проведение отдельных видов операций или потребовать сокращение расходов, путем закрытия отдельных филиалов (дочерних организаций), ограничение денежных вознаграждений, материальных поощрений руководящих работников и др.)

В ст. 11 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» изложены особенности государственного регулирования, контроля и надзора за страховой деятельностью, согласно которому Национальный банк:

— определяет порядок выдачи и отказа в выдаче согласия на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации и страхового холдинга, разрешения на создание и приобретение страховой (перестраховочной) организацией и страховым холдингом дочерней организации, а также раз-

⁶⁶ Месячный расчетный показатель — показатель, ежегодно устанавливаемый Законом о республиканском бюджете, и применяемый для исчисления пособий и иных социальных выплат, а также применения штрафных санкций, налогов и других платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

решения на приобретение страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми холдингами значительного участия в капитале юридических лиц, выдает указанные согласие и разрешение либо отказывает в их выдаче;

- устанавливает требования к формированию страховыми (перестраховочными) организациями страховых резервов, методике расчета страховых резервов и их структуре;

- определяет порядок размещения и инвестирования активов страховыми (перестраховочными) организациями;

- устанавливает требования к содержанию и порядку оформления страховых полисов;

- определяет порядок и условия увеличения размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требования к его содержанию;

- определяет порядок и условия выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям;

- определяет порядок учета страховой (перестраховочной) организацией договоров страхования и перестрахования, в том числе исполненных страховой (перестраховочной) организацией с нарушением установленных (договорами или законодательством Республики Казахстан) сроков;

- ведет реестр страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, актуариев;

- принимает в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, решение о лишении лицензии на право осуществления страховой деятельности и назначает временную администрацию (временного администратора);

- определяет порядок обязательного коллективного гарантирования страховых выплат по видам обязательного страхования;

- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В соответствии с Законом о ПОД/ФТ, страховые организации являются субъектами финансового мониторинга и, соответственно, обязаны осуществлять меры НПК. Основные правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров действуют в соответ-

ствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года и Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций».

«Требованиями к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке», утвержденными Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, определено, что договор страхования со страхователем заключается после принятия страховой организацией мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации и страховым брокером разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита организации (органом страхового брокера, уполномоченным на проведение внутреннего аудита), оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (таблица 3.2). Правила внутреннего контроля состоят из программ, предусмотренных ст. 11 Закона о ПОД/ФТ, которые разрабатываются организацией и страховым брокером самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом организации и страхового брокера либо совокупностью таких документов [1].

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется организацией и страховым брокером в целях:

1. Обеспечить выполнение требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ.

2. Поддерживать эффективность системы внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного).

3. Исключить вовлечения организации и (или) страхового брокера, их должностных лиц и работников, в процессы ОД/ФТ [2].

Таблица 3.2. Минимальные требования к программе организации и управления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Программа управления рисками ОД/ФТ
1) описание функций подразделения по ПОД/ФТ	1) процедура организации управления рисками ОД/ФТ организации и страхового брокера в разрезе его структурных подразделений
2) сведения об автоматизированных информационных системах и программном обеспечении	2) определение структуры и функциональных обязанностей работников по всем направлениям деятельности организации и страхового брокера в процессе обслуживания клиентов
3) процедура фиксирования сведений, а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	3) методика оценки рисков ОД/ФТ с учетом основных категорий рисков (по типу клиента, страновому риску и риску услуг/продуктов) в отношении: уровня риска клиента; степени подверженности услуг (продуктов) организации и страхового брокера рискам ОД/ФТ
4) процедура информирования работниками организации и (или) страхового брокера о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОД/ФТ	4) процедура осуществления регулярного мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) организации и страхового брокера рискам ОД/ФТ
5) описание требований по ПОД/ФТ страховой группы	5) процедура присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов
6) процедура подготовки и представления органу управления и исполнительному органу организации (уполномоченному органу страхового брокера) управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ службой внутреннего аудита организации	6) процедура фиксирования и учета результатов оценки рисков ОД/ФТ в части степени подверженности продуктов (услуг) организации и страхового брокера рискам ОД/ФТ при принятии решений руководством организации и (или) страхового брокера (мероприятия по минимизации рисков ОД/ФТ при определении стратегии развития, внедрении новых продуктов (услуг), обучении работников, практической реализации принятых решений по минимизации рисков)

	7) процедура проверки (не реже 1 раза в год) эффективности программы управления рисками ОД/ФТ посредством сопоставления результатов оценки рисков ОД/ФТ с результатами проверок организации и (или) страхового брокера по вопросам ПОД/ФТ, проведенных службой внутреннего аудита (органом страхового брокера, уполномоченным на проведение внутреннего аудита) и Национальным банком Республики Казахстан.

В порядке, установленном внутренними документами организации и страхового брокера, органом управления организации (уполномоченным органом страхового брокера) назначается работник, ответственный за осуществление мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля (далее — ответственный работник), а также определяются работники либо подразделение организации, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ.

Страховая организация и страховой брокер для автоматизации процессов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ используют автоматизированные информационные системы, соответствующие правилам внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера. На ежегодной основе осуществляется оценка степени подверженности услуг (продуктов) организации и страхового брокера рискам ОД/ФТ с учетом, как минимум, следующих специфических категорий рисков:

- риск по типу клиентов;
- страновой (географический) риск;
- риск услуги (продукта) и способа его предоставления.

Оценка степени подверженности услуг (продуктов) организации и страхового брокера рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение тех или иных операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов). Остановимся более подробно на рисках клиентов ПОД/ФТ.

Типы клиентов, чей статус и чья деятельность повышают риск ПОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1. Иностранные публичные должностные лица, их члены семьи и близкие родственники.

2. Иностранные перестрахователи (цеденты) в случае, если сделка по перестрахованию заключается без участия страхового брокера, и такие иностранные перестрахователи (цеденты) не имеют рейтинга финансовой надежности или кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами, одобренными уполномоченным органом в соответствии с нормативными правовыми актами такого органа.

3. Иностранные страховые брокеры (за исключением имеющих дочернюю организацию в Республике Казахстан, имеющую лицензию уполномоченного органа на осуществление страховой брокерской деятельности и соблюдающую требования по ПОД/ФТ).

4. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег, в том числе:

- юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой;

- организации, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);

- микрофинансовые организации;

- юридические лица, зарегистрированные в качестве ломбардов;

- агенты (поверенные) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющие прием от потребителей наличных денег, в том числе через электронные терминалы;

- организаторы игорного бизнеса, а также лица, предоставляющие услуги либо получающие доходы от деятельности онлайн-казино за пределами Республики Казахстан;

- лица, предоставляющие туристские услуги.

5. Брокеры-дилеры, управляющие инвестиционным портфелем (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня).

6. Лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые

соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня).

7. Кредитные товарищества.

8. Лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости.

9. Лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами.

10. Лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них.

11. Некоммерческие организации в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений.

12. Лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах и (или) внутренних территориях, указанных в п. 18 Требований, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

13. При наличии сомнений в достоверности представленных клиентом сведений.

14. Совершение клиентом действий, направленных на уклонение от процедур надлежащей проверки клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

Типы клиентов, чей статус и чья деятельность понижают риск ПОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1. Государственные органы Республики Казахстан, включая Национальный банк Республики Казахстан, а также юридические лица, контроль над которыми осуществляется государственными органами;

2. Юридические лица, созданные в организационно-правовой форме государственных учреждений или государственных предприятий, а также национальным управляющим холдингом либо юридическими лицами, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу.

3. Банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг — резиденты Республики Казахстан.

4. Страховые брокеры — резиденты, имеющие лицензию уполномоченного органа, страховые брокеры — нерезиденты, имеющие дочернюю организацию в Республике Казахстан и лицензию уполномоченного органа.

5. Организации, акции которых включены в официальный список фондовой биржи и (или) фондовой биржи иностранного государства.

6. Международные организации, расположенные на территории Республики Казахстан, либо участником которых является Республика Казахстан.

7. Иностранные страховые (перестраховочные) организации, имеющие рейтинг финансовой надежности либо кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством, одобренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Юридические лица, ценные бумаги (акции и (или) облигации) которых котируются на международных фондовых биржах или на Казахской фондовой бирже либо имеющие кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством, одобренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

9. Страхователи, информация о которых содержится в базе данных Государственного кредитного бюро, прошедшие должную проверку этой организацией.

Организация и (или) страховой брокер осуществляет оценку странового (географического) риска, связанного с ведением деятельности в иностранных государствах, указанных в настоящем пункте, предоставлением услуг (продуктов) клиентам из таких иностранных государств [2].

Иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, являются:

1. Иностранные государства (территории), включенные в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

2. Иностранные государства (территории), в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.

3. Иностранные государства (территории), включенные в перечень офшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденный приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6058).

4. Иностранные государства (территории), определенные организацией и (или) страховым брокером в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое) [2].

Услуги (продукты, операции) организации и страхового брокера, а также способы их предоставления, подверженные высокому риску ОД/ФТ, включают, но не ограничиваются:

1. Новые продукты и новая деловая практика, включая новые механизмы передачи, новые или развивающиеся технологии как для новых, так и для уже существующих продуктов, определяемые в правилах внутреннего контроля организации и (или) страхового брокера.

2. Услуги добровольного накопительного страхования.

3. Осуществление страховой выплаты наличными деньгами по договорам добровольного ненакопительного страхования на сумму, превышающую 5 000 000 тенге, либо эквивалентную сумму в иностранной валюте.

4. Совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом.

Страховой брокер разрабатывает программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, цель которой заключается в проведении мероприятий по фиксированию сведений о страхователе, застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе), бенефициарном собственнике клиента, установлению и фиксированию предполагаемой цели деловых отношений, а также получению и фиксированию иных предусмотренных Законом о ПОД/ФТ сведений о страхователе (его представителе и страховом брокере), застрахованном, выгодоприобретателе (его представителе). Мероприятия по выявлению бенефициарного собственника клиента проводятся организацией и (или) страховым брокером в отношении страхователя, а по договорам добровольного накопительного страхования также в отношении выгодоприобретателя.

Страховой брокер проводит идентификацию клиента и бенефициарного собственника, проверку деловых отношений и изучение операций, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций:

1. Совершения клиентом пороговой операции (сделки).

2. Совершения (попытки совершения) клиентом подозрительной операции (сделки).

3. Совершения клиентом необычной операции (сделки).

4. Совершения клиентом операции (сделки), имеющей характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

Проверка достоверности сведений о клиенте осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников, проверки сведений другими способами, позволяющими установить и удостоверить личность клиента (его представителя), включая выезд по адресу. При проведении проверки достоверности сведений путем сверки с данными из доступных источников копиями подтверждающих документов, в том числе информация, выписки из баз данных, содержащих сведения из доступных источников.

Программа идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника включает:

1. Процедуру принятия клиентов на обслуживание, включая процедуру и основания для отказа в установлении деловых отношений и в проведении операции, а также прекращения деловых отношений.

2. Процедуру идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в том числе применение усиленных и упрощенных мер по надлежащей проверке клиента.

3. Особенности проведения идентификации при установлении деловых отношений (принятии рисков в перестрахование) с иностранными перестрахователями (цедентами).

4. Описание мер, направленных на выявление организацией и страховым брокером среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц.

5. Процедуру проверки клиента (его представителя) и бенефициарного собственника на наличие в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ.

6. Особенности идентификации при дистанционном установлении деловых отношений (без личного присутствия клиента или его представителя).

7. Особенности обмена сведениями, полученными в процессе идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, в рамках выполнения требований по ПОД/ФТ страховой группы (при наличии).

8. Особенности взаимодействия с другими организациями в целях получения сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

9. Описание дополнительных источников информации, в том числе предоставляемых государственными органами, в целях идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника.

10. Процедуру проверки достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

11. Требования к форме, содержанию и процедуре ведения досье клиента, обновления сведений, содержащихся в досье, с указанием периодичности обновления сведений.

12. Процедуру обеспечения доступа работников организации и (или) страхового брокера к информации, полученной при проведении идентификации.

13. Процедуру оценки уровня риска клиента, основания оценки такого риска.

Страховой брокер в соответствии с внутренними документами ведет досье на физических лиц, юридических лиц, в том числе иностранных перестрахователей (цедентов).

Страховой брокер формирует досье клиента путем фиксирования сведений о нем в зависимости от уровня его риска, присвоенного в соответствии с правилами внутреннего контроля. В случае присвоения клиенту низкого уровня в отношении него проводятся упрощенные меры надлежащей проверки и фиксируется перечень сведений, предусмотренный п. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ. В случае присвоения клиенту высокого уровня риска к дополнительным сведениям относятся сведения, предусмотренные п. 5 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ (сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций).

Страховой брокер разрабатывает программу мониторинга и изучения операций клиентов. В рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов организацией и страховым брокером проводятся мероприятия, направленные на установление целей и оснований всех пороговых, необычных, подозрительных операций и операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, а также, при необходимости, источника финансирования.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов используются для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов)

организации и страхового брокера рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов. Полученные в рамках реализации программы мониторинга и изучения операций клиента сведения вносятся в досье клиента.

Программа мониторинга и изучения операций клиентов включает:

1. Перечень признаков операций, подлежащих финансовому мониторингу, разработанный организацией и (или) страховым брокером самостоятельно.

2. Процедуру выявления операции клиента, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, утвержденную уполномоченным органом по финансовому мониторингу.

3. Распределение обязанностей между подразделениями (работниками) организации и (или) страхового брокера по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике в случаях, предусмотренных Требованиями.

4. Распределение обязанностей между подразделениями (работниками) организации и (или) страхового брокера по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

5. Описание механизма взаимодействия подразделений организации и (или) страхового брокера при выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу.

6. Процедуру, основания и срок принятия ответственным работником решения о квалификации операции клиента.

7. Процедуру взаимодействия подразделений (работников) по принятию решения об отказе в проведении операции клиента (за исключением отказа в связи с нахождением клиента, бенефициарного собственника в Перечне), а также о прекращении деловых отношений с клиентом.

8. Процедуру взаимодействия подразделений (работников) организации и (или) страхового брокера по выявлению клиентов и бенефициарных собственников, находящихся в Перечне, а также по незамедлительному замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом таких клиентов с учетом требований законодательства Республики Казахстан об обязательном страховании.

9. Процедуру фиксирования (в том числе способы фиксирования) и хранения сведений о результатах изучения необычных операций, а также сведений об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

10. Процедуру представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений, подлежащих финансовому мониторингу.

11. Процедуру информирования (при необходимости) руководства организации и (или) страхового брокера о выявлении операций, подлежащих финансовому мониторингу.

12. Процедуру принятия и описание мер, принимаемых организацией и (или) страховым брокером в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах необычных, подозрительных операций или операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

В качестве рекомендации страховщики и посредники определяют и оценивают риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

Страховщики и посредники должны проводить оценку рисков до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Им также следует принимать соответствующие меры для контроля и снижения этих рисков. Новые и развивающиеся технологии могут использоваться для продвижения на рынок новых страховых продуктов. Примерами являются электронная коммерция или продажи через интернет [3].

Страховщики и посредники, которые используют новые и развивающиеся технологии, должны включать их в процесс оценки присущих рисков, чтобы гарантировать применение к ним соответствующих механизмов контроля программы ПОД/ФТ. Одним является *киберстрахование*, которое способствует значительному снижению рисков финансовых потерь, выражающихся в расходах на восстановление данных и проведения расследования, в упущенной выгоде, в перерывах деятельности, в том числе обеспечивая возврат в режим нормального уровня функционирования [4].

Учитывая вышеизложенное, необходимо принять ряд мер для развития страхования кибер-рисков путем стимулирования к созданию страховых продуктов по данному направлению, позволяющих более качественно удовлетворять потребности потребителей в защите их имуще-

ственных интересов и покрывающих исключительно риски, связанные с сохранностью персональных баз данных и иной конфиденциальной информации.

Внедрение блокчейн-технологии в страховании. В настоящее время, принимая во внимание попытки практической реализации сразу нескольких сценариев использования блокчейн в банковском секторе, страховой рынок Республики Казахстан, находясь на текущем этапе своего развития, требует применения современных технологий, особенно в секторе трансграничных платежей [5].

ЕСБД является учетной организацией и эталонной базой данных, которая создана для учета страховых полисов, подлежащих гарантированию в целях снижения риска мошенничества. Основными функциями ЕСБД в настоящее время являются осуществление сбора страховой статистики, формирование и выдача страховых отчетов, присвоение коэффициента «бонус-малус», автоматический расчет страховых премий и присвоение уникального номера каждому страховому полису обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (ОС ГПО ВТС) [4].

Потенциал и возможности ЕСБД по предоставлению услуг на страховом рынке не реализованы в полной мере. В этой связи, учитывая важность вопроса дальнейшего развития ЕСБД, возникла необходимость внесения законодательных поправок в части повышения статуса и функций ЕСБД.

В рамках развития онлайн-услуг по страхованию необходимо информационное взаимодействие с различными организациями и государственными органами. Систему информационного взаимодействия можно построить на базе ЕСБД.

Указанные меры позволят создать благоприятную среду для разработки новых страховых продуктов со стандартными условиями, которые повысят интерес населения к ним, при этом предоставив потребителям необходимый уровень защиты их прав.

Среди приоритетных задач по развитию страхового сектора на среднесрочный период Национальный банк Республики Казахстан выделяет поэтапное введение количественных нормативов и качественных требований к субъектам страхового рынка, соответствующих подходам риск-ориентированного регулирования и надзора, в том числе в рамках концепции Solvency II, что широко применяется на развитых страховых

рынках. Основной целью введения риск-ориентированного подхода регулирования и надзора является обеспечение защиты интересов страхователей, выгодоприобретателей и акционеров, обеспечение финансовой стабильности, справедливого и устойчивого функционирования страхового рынка [5].

Сотрудничество с международными организациями в целях совершенствования страхового рынка в рамках национальной системы ПОД/ФТ — важное направление для Казахстана, поскольку внесет значительный вклад в гармонизацию противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых организаций и страховых брокеров Казахстана и приведение его в соответствие с международными стандартами.

Контрольные вопросы

1. Назовите законы ПОД/ФТ, регулирующие деятельность страховых организаций в Республике Казахстан.
2. Опишите организацию работы внутренней системы ПОД/ФТ и программы организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в страховых организациях.
3. Расскажите об управлении рисками ОД/ФТ в страховых организациях.
4. Раскройте особенности программы идентификации клиентов в страховых организациях.
5. Охарактеризуйте типы клиентов страховых организаций, чей статус повышает или понижает риск ПОД/ФТ.
6. Назовите услуги (продукты, операции) страховой организации и страхового брокера, а также способы их предоставления, которые подвержены высокому риску и низкому риску ОД/ФТ.

Контрольные задания

1. Изучите, существуют ли в глобальной сети Интернет отраслевые и/или профессиональные сообщества организаций страховой сферы Вашего государства.
2. Изучите, насколько полно требования и тематика ПОД/ФТ отражены на найденных информационных ресурсах.

3. Проведите аналогичную работу по пяти наиболее крупным (или выбранным Вами по иным признакам) организациям страхового сектора.
4. Попробуйте найти в открытом доступе типологии ОД/ФТ в Вашем государстве, связанные с использованием организаций страховой сферы.
5. Проанализируйте полученные результаты и сделайте выводы.

3.2.3. Рынок ценных бумаг

Эксперты отмечают, что в настоящее время наблюдается тенденция перемещения теневых схем из банковского сектора, который за последние годы был урегулирован, в менее контролируемые секторы [1].

По мере того, как преступникам становится все сложнее отмывать незаконные денежные средства через банки, их внимание обращается на рынок ценных бумаг, который в свою очередь играет одну из ведущих ролей на мировом финансовом рынке. Для рынка характерна быстрая разработка новых продуктов и услуг для удовлетворения потребностей всех типов инвесторов: от розничных (для инвестиционных целей) до квалифицированных (для целей спекуляции, хеджирования рисков, а также инвестирования).

Ряд характеристик рынка ценных бумаг, такие как скорость заключения сделок, ликвидность, способность конвертировать денежные средства в другой вид активов, международная природа рынков и т.д., не только являются преимуществом, но и дают возможность сокрытия и изменения идентификации полученных нелегально денежных средств. Один только объем сделок на рынках ценных бумаг и легкость перевода средств делает эти рынки привлекательным способом для отмывания нелегально полученных денежных средств. К тому же фондовый рынок может использоваться для получения нелегального дохода посредством использования конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок и биржевых махинаций.

Рынок ценных бумаг обладает рядом характеристик, которые делают выявление возможных сделок, связанных с отмыванием денег, сложной задачей:

1. Огромный объем сделок затрудняет анализ и исследование каждой сделки с точки зрения ОД/ФТ.

2. Рынки ценных бумаг обеспечивают быструю ликвидность и возможность анонимной торговли, которые необходимы лицам, которые потенциально могут заниматься отмыванием денег.

3. В связи с большим количеством предприятий, предоставляющих посреднические услуги, встает вопрос эффективного мониторинга и правоприменения.

4. Конкурентный характер этих рынков может привести к тому, что посредники могут игнорировать «признаки подозрительных транзакций» или даже обеспечивать активное сотрудничество в деятельности по отмыванию денег.

5. Лица, отмывающие деньги, могут использовать сложную схему с большим количеством лиц и структурировать сделки так, чтобы избежать обнаружения.

6. Глобализация и интеграция финансовых рынков и электронных торговых сетей обеспечивают возможности для эффективного проведения финансовых операций на всех рынках и во всех регионах.

Для определения границ финансового мониторинга на фондовом рынке, следует рассмотреть состояние рынка ценных бумаг в Казахстане.

Несмотря на положительную динамику роста рынка ценных бумаг в последние годы, роль рынка ценных бумаг в экономике Казахстана по-прежнему остается низкой. Показатель капитализации рынка акций к ВВП Казахстана ($\approx 32\%$ в 2016 году) уступает показателям многих мировых стран (таблица 3.3).

Таблица 3.3. Отношение капитализации рынка акций к ВВП (%)

Страны первой десятки рейтинга GCI 2016	
США	147.3 правильно
Германия	42.5
Япония	92.7
Страны третьей десятки рейтинга GCI 2016	
Испания	42
Чили	50.1
Страны пятой десятки рейтинга GCI 2016	
Турция	7.97
Мексика	14.73
Казахстан	32

Однако Казахстан занимает второе место по общему объему торгов среди основных фондовых площадок стран СНГ (таблица 3.4).

Таблица 3.4. Объемы торгов на основных фондовых площадках СНГ, млн долларов США

Страна	Торговая площадка	Объем торгов
Россия	ММВБ-РТС, СП6МТСБ	357 164
Армения	ОАО «НАСДАК ОЗМЕКС АРМЕНИЯ» NASDAQ OMX Armenia	114 000
Беларусь	Белорусская валютно-фондовая биржа (БВФБ)	4 814
Кыргызстан	ЗАО «Кыргызская Фондовая биржа»	143 000
Казахстан	Казахстанская фондовая биржа (KASE)	125 369

Основным эмитентом ценных бумаг по-прежнему выступают квази-государственные компании, в то время как частный сектор развивается медленно [1].

По состоянию на 1 января 2019 года рынок ценных бумаг Республики Казахстан был представлен 41 брокерами и (или) дилерами, 9 банками кастодианами, 21 управляющим инвестиционным портфелем, 2 трансферагентами. На рынке ценных бумаг также осуществляют деятельность 3 инфраструктурные организации: АО «Казахстанская фондовая биржа», действующая на основании лицензий по организации торговли ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, а также клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Единый регистратор ценных бумаг», осуществляющие исключительные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг без лицензии.

Выделение ФАТФ «определенных преступлений», которые могут привести к отмыванию денег, включает в себя три вида преступлений, характерных для рынка ценных бумаг: использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок, биржевые махинации и мошенничество. Стандарты ФАТФ требуют, чтобы все страны обеспечили должный надзор и регулирование для всех финансовых институтов, действующих на их территории. Компетентные органы власти

или надзора должны убедиться, что предпринимаются меры для того, чтобы преступники или их сообщники не могли держать или быть фактическим владельцем значительного или контрольного пакета акций или занимать руководящие должности в финансовых учреждениях [2].

Сегодня в каждом финансовом учреждении существуют свои способы выявления и управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, основанные на тщательном соблюдении процедур внутреннего контроля.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» основным органом регулирования на фондовом рынке Казахстана является Национальный банк Республики Казахстан (уполномоченный орган).

В ст. 12 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» изложены особенности регулирования и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг. В частности, говорится о том, что в целях осуществления регулирования и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг уполномоченный орган:

- признает активы финансового рынка ценными бумагами;
- осуществляет государственную регистрацию выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг, рассматривает и утверждает отчеты об итогах выпуска и размещения акций, размещения и погашения облигаций и аннулирования выпусков ценных бумаг и присваивает национальные идентификационные номера государственным ценным бумагам;
- определяет условия и порядок выпуска, размещения, обращения и погашения ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг, порядок присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам;
- устанавливает условия и порядок государственной регистрации выпусков ценных бумаг, в том числе производных ценных бумаг, рассмотрения отчетов об итогах их размещения и погашения, а также их аннулирования;
- определяет условия и порядок приостановления и возобновления размещения и обращения ценных бумаг и производных ценных бумаг;
- ведет Государственный реестр ценных бумаг, реестр лицензий и разрешений на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

- устанавливает условия и порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе требования к условиям и порядку совершения операций с ценными бумагами;
- устанавливает порядок проведения инвестиционной деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и институциональных инвесторов;
- устанавливает порядок осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и саморегулируемых организаций;
- осуществляет контроль за манипулированием цен на ценные бумаги, в том числе производные ценные бумаги, заключением на рынке ценных бумаг сделок с использованием инсайдерской информации или информации, составляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну;
- осуществляет регулирование и контроль функционирования инвестиционных фондов в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- определяет порядок получения разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию специальной финансовой компании;
- устанавливает требования по наличию системы управления рисками для профессиональных участников рынка ценных бумаг.
- осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан [3].

Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и других государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма определены в Законе о ПОД/ФТ.

В соответствии со ст. 4 Закона о ПОД/ФТ, операция с деньгами и (или) иным имуществом подлежит финансовому мониторингу, если по своему характеру она относится к одному из видов операций, предусмотренных п. 2 настоящей статьи, и совершается в наличной или безналичной форме [4]. Данные пункты Закона свидетельствуют о том, что фондовый рынок в Казахстане подпадает под процедуры финансового мониторинга. Надзорные органы на рынке ценных бумаг имеют право проводить проверки посредников, чью деятельность они регулируют. Целевые или тематические проверки посредников, работающих на рынке ценных бумаг, проводятся

на регулярной основе для проверки соответствия их политики национальным требованиям по ПОД/ФТ. Такие проверки/аудит охватывают политику по надлежащей проверке клиентов, формирование уведомлений о подозрительных сделках, механизмы мониторинга и т.д. посредников.

На рынке ценных бумаг, в соответствии со ст. 3 Закона о ПОД/ФТ, к субъектам финансового мониторинга относятся: биржи, профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий, а также адвокаты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам — в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в управлении ценными бумагами или счетами ценных бумаг клиента.

На основании Приказа Министра финансов Республики Казахстан от 6 ноября 2014 года и Постановления Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года утверждены Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи, для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария.

В Правилах определено, что внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется субъектами финансового мониторинга в целях:

1. Обеспечения выполнения фондовой биржей и профессиональными участниками требований Закона о ПОД/ФТ.
2. Поддержания эффективности системы внутреннего контроля фондовой биржи на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного, правового).
3. Исключения вовлечения фондовой биржи, ее должностных лиц и работников, в процессы ОД/ФТ.
4. Исключения вовлечения профессионального участника, его должностных лиц и работников, в процессы ОД/ФТ.

В рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ фондовой биржей и профессиональными участниками разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита фондовой биржи оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля состоят из программ, предусмотренных ст. 11 Закона о ПОД/ФТ, разрабатываются фондовой биржей и профессиональ-

ными участниками самостоятельно в соответствии с Требованиями и являются внутренним документом либо совокупностью таких документов. В целях организации управления рисками ОД/ФТ фондовая биржа и профессиональные участники разрабатывают программу управления рисками ОД/ФТ [6, 7].

К операциям с ценными бумагами, подлежащим финансовому мониторингу, относятся следующие виды операций (таблица 3.5).

**Таблица 3.5. Перечень пороговых операций
установлен ст. 4 Закона о ПОД/ФТ**

Наименование операции	Пороговые суммы, млн тенге	Форма совершения операции
Сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций РЕПО на организованном рынке методом открытых торгов	7	В наличной и безналичной форме
Получение денег по чеку или векселю	10	Только в наличной форме
Ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты	10	Только в наличной форме
Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций РЕПО на организованном рынке методом открытых торгов	45	В наличной и безналичной форме

Следует заметить, что подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от суммы, на которую они совершены. Критериями определения подозрительной операции являются:

- совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;
- совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных законом;
- совершение операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма [4].

Перечень пороговых операций с распределением по субъектам финансового мониторинга и содержанием операции, информация о которой подлежит передаче в уполномоченный орган, изложен в таблице 3.6.

Таблица 3.6. Перечень пороговых операций по субъектам финансового мониторинга

Наименование операции	Субъект финансового мониторинга	Содержание
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, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц	Банки, организации, имеющие право ведения банковских счетов, профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, управляющие компании, центральный депозитарий), нотариусы, адвокаты, операторы почты, осуществляющие почтовые переводы денег	Любые операции клиента (в том числе от его имени) с резидентами оффшорных зон либо лицами, имеющими иной признак связи с оффшором, в том числе с использованием оффшорного банковского или иного счета
Сделки с акциями и паевыми инвестиционными фондами, за исключением операций РЕПО на организованном рынке методом открытых торгов	Банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг, пенсионные фонды, страховые организации	Любые операции клиента (в том числе от его имени) и любые собственные операции субъекта финансового мониторинга, связанные с заключением сделок купли-продажи, залога акций и паев паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов

Получение денег по чеку или векселю	Банки, организации, имеющие право осуществления переводных операций	Операции клиента (его представителя), связанные с получением денег в наличной форме по чеку или векселю
Ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты		Информация по указанным операциям представляется в уполномоченный орган органами государственных доходов
Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением операций РЕПО на организованном рынке методом открытых торгов	Банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг, пенсионные фонды, страховые организации	Любые операции клиента (в том числе от его имени) и любые собственные операции субъекта финансового мониторинга, связанные с заключением сделок купли-продажи, залога облигаций и государственных ценных бумаг, за исключением операций РЕПО на организованном рынке методов открытых торгов

Для передачи информации о пороговых операциях в уполномоченный орган существуют определенные способы и сроки, предусмотренные п. 2 ст. 10 Закона о ПОД/ФТ (таблица 3.7).

**Таблица 3.7. Способы и сроки передачи информации
в уполномоченный орган**

Субъект финансового мониторинга	Способ передачи информации	Срок передачи информации
Биржи, профессиональные участники рынка ценных бумаг	Электронным способом в формате XML7 через каналы связи РГП «КЦМР НБРК» либо веб-портал уполномоченного органа	Не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции

На основании Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 закреплены кодировки на «Признаки определения подозрительной операции» при предоставлении услуг на рынке ценных бумаг. При предоставлении информации в уполномоченный орган субъектам финансового мониторинга необходимо использовать данные кодировки (таблица 3.8).

**Таблица 3.8. Кодировки на признаки определения
подозрительной операции [5]**

58.	1003	Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется владелец этих ценных бумаг (финансовых инструментов)
59.	1004	Сделки по покупке и продаже ценных бумаг, заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
60.	1005	Соглашение двух или нескольких участников торгов или их представителей о покупке (продаже) ценных бумаг на организованном и/или неорганизованном рынке ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам

61.	1007	Разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и финансовых услуг, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом
62.	7035	Совершение клиентом либо по его указанию сделок с ценными бумагами (финансовыми инструментами), в результате которых не меняется бенефициарный собственник этих ценных бумаг (финансовых инструментов)

Существуют определенные рекомендации ФАТФ по определению признаков подозрительных сделок на рынке ценных бумаг.

Стандарты ФАТФ требуют, чтобы посредник, если подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, имел законную обязанность незамедлительно сообщать о своих подозрениях в формате отчета о подозрительных транзакциях (далее — ОПТ) в ПФР страны.

Таким образом, посредники должны иметь действующую систему, которая позволяет им выявлять подозрительные сделки и после их дальнейшего анализа при необходимости подать ОПТ в ПФР. Способность посредников выявлять такие сделки может быть расширена, если они снабжены руководством, в котором описаны признаки/триггеры, которые могут свидетельствовать о таких подозрительных операциях. Такое руководство также улучшит качество отчетов о подозрительных транзакциях, которые подаются в ПФР, и позволит правоохранительным и надзорным органам сосредоточить свои ресурсы на проработке качественных ОПТ.

Триггеры/признаки подозрительных сделок

А. Личность клиента. Поддельные документы, удостоверяющие личность; отсутствие информации или документов, удостоверяющих личность, которые не могут быть проверены в разумные сроки; заочное открытие счета; сомнения по поводу конечного владельца счета; счета, открытые под именами, похожими на названия других компаний; подозрительная история или связи с известными преступниками; бизнес-контакты со странами и регионами с высоким уровнем риска с точки зрения отмывания денег; большое количество счетов, открытых одному владельцу и имеющих одного

интродьюсера или одно лицо с правом подписи без достаточных обоснований; отказ клиента предоставить данные, необходимые для его идентификации; уделение клиентом чрезмерного внимания вопросам конфиденциальности; проведение сделок, которые вызывают подозрение, что клиент действовал от имени лиц, на которых регулятором рынка ценных бумаг наложен запрет на проведение сделок; выдача распоряжения на открытие UIN для юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах и странах, не участвующих в международном сотрудничестве в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма; местоположение или регистрация клиента или одного из участников сделки в стране, не участвующей в международном сотрудничестве в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма; клиент просит изменить информацию о клиенте, но предоставленные документы выглядят фальсифицированными или поддельными.

В. Сделки по счетам клиентов. Альтернативное использование клиентом различных счетов; перевод инвестиционных доходов третьим лицам; постоянный перевод ценных бумаг и/или средств на счета лиц, которые не имеют никакого отношения к клиенту через несколько посреднических учреждений без какой-либо причины; переводы по нескольким счетам ДЕПО; необычная активность по сравнению с предыдущими операциями; внезапная активность по неактивным счетам; необъяснимые переводы по множественным счетам без каких-либо оснований; клиент проводит торги по ценным бумагам в больших объемах в течение короткого времени после открытия счета и закрывает счет вскоре после этого; счет используется для повышения цены ценной бумаги за счет искусственного завышения объема торгов («круговой» торговли); сделки выглядят необычными или неоправданными с точки зрения сложности и отличаются от общепринятой практики; нет экономического обоснования или добросовестной цели проведения операции; сделки больших объемов синхронизированы/связаны без какого-либо экономического обоснования; сделка выглядит как случай инсайдерской торговли или опережающая сделка; сделки свидетельствуют о вероятных биржевых махинациях, например, высокие объемы поставки определенных акций, торговля неликвидными ценными бумагами, концентрация в торгах на бирже и т.д.; внезапное закрытие счета или сделка без каких-либо разумных причин или независимая от рыночных условий; объем операций незначительно ниже объема, по которому должны направляться отчеты, при очевидной попытке избежать предоставления отчетности; большие суммы переводятся

из-за рубежа для осуществления платежей; несоответствие известному финансовому положению/бизнес-целям клиента; несоответствие структуре платежей клиента; сделки составили значительную долю валового объема торгов для конкретного рынка в течение дня по конкретному контракту; торги, приведшие к получению необоснованной прибыли/убытка, при этом создается впечатление, что клиент не стремится к получению прибыли, не обращает внимания на риски и стоимость инвестиций и проводит сделки с соответствующим результатом; сделки больших объемов, проводимые на внебиржевом рынке по одной ценной бумаге / нескольким ценным бумагам, внебиржевые сделки, проводимые непосредственно перед/после биржевых сделок; одновременные приказы на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов, размещенных покупателями по ценам, которые значительно отличаются от текущих рыночных цен по подобным сделкам (операциям); пренебрежение заказчиком несомненно более выгодными условиями предоставления услуг, а также предложение клиентом необычно высокой комиссии по сравнению с обычно взимаемой на рынке ценных бумаг комиссией за такие услуги; значительное изменение клиентом обговоренных моделей осуществления операций в последний момент; неоправданная настойчивость со стороны клиента, требующего ускорить выполнение операции; клиент, не проводящий сделок или торгующий в небольших объемах, подает заявку на перевод значительного количества средств на счет другого лица без явного завершения сделки или при неочевидной цели проведения сделки; клиент часто открывает длинную и короткую позицию одновременно, по одной и той же цене, на одну и ту же или близкую сумму, по одному и тому же фьючерсному контракту с последующим закрытием позиций при получении дохода.

С. Финансирование сделок. Источник средств, используемых при проведении операций с ценными бумагами, является сомнительным; частые изменения в доверенности на проведение платежей; оплата несколькими предоплаченными инструментами, стоимость которых ниже стоимости, по которой должна быть предоставлена отчетность; приобретение ценных бумаг или других инструментов рынка капитала имеющих значительную стоимость, с использованием денежных средств, если это не соответствует обычной деятельности клиента; частые поступления денежных средств и проведение выплат на суммы, приближающиеся к размеру крупной сделки, по неизвестным причинам; по денежному счету клиента происходят частые поступления и выплаты денежных средств, в то время

как счет ДЕПО не используется в течение длительного времени; клиент не проводит или проводит небольшой объем сделок с фьючерсами, при этом получая денежные средства и осуществляя платежи по денежному счету в больших объемах; юридические лица, кроме организаций и фирм, созданных индивидуальными предпринимателями, часто и в течение короткого периода времени получают денежные переводы, которые не имеют очевидной связи с их сферой деятельности, или клиенты — физические лица, получающие денежные переводы от юридических лиц и других организаций в течение короткого периода времени [2].

На фондовом рынке существуют следующие **признаки легализации доходов**:

- покупка большого числа банковских чеков, аккредитивов, иных ценных бумаг;
- погашение корпоративных чеков в коммерческих финансовых учреждениях;
- использование финансистов-профессионалов и их подставных счетов для скупки акций и собственности по поручению подозреваемых преступников;
- получение в банках со счетов наличных денежных средств по фиктивным основаниям (обналичивание).

Способы обналичивания:

- получение наличных денежных средств с банковского счета юридического лица посредством предъявления денежного чека. В качестве фиктивных оснований указывается: возврат ссуды по договорам займа с физическими лицами, закупка сельскохозяйственной продукции, получение зарплаты и т.п. Выдача денежных средств производится в кассе банка по контрольной марке от денежного чека. Полученные денежные средства, как правило, в кассу организации не вносятся;
- «вексельные схемы». На полученные в результате преступной деятельности безналичные денежные средства подставной фирмой приобретает простой вексель крупного банка. Затем фирмой вексель передается другой организации или физическому лицу по фиктивному договору продажи или мены на основании акта приема-передачи, после чего новый фиктивный владелец предъявляет его к оплате. Денежные средства за погашенный вексель перечисляются векселедателем на счет юридического или физического лица, откуда снимаются. За операции по предъявлению векселей для погашения легализатором взимается плата в размере 0,5% от номинальной стоимости ценной бумаги.

Субъектам финансового мониторинга следует в обязательном порядке анализировать следующие основные операции и активы финансовой организации:

- операции с ценными бумагами и иными видами финансовых вложений;
- выписки из депозитариев по счетам, на которых учитываются ценные бумаги;
- переоценка финансовых вложений;
- качество вложений в финансовые активы (котируются финансовые вложения на торговых площадках, стоимость имущества ПИФ, ипотечное покрытие для ИСУ и прочие);
- направления расходования средств от погашения/продажи финансовых инструментов.

Субъекты финансового мониторинга в случае обнаружения подозрительных операций, которые не пройдут процедуру внутреннего контроля, должны отказывать своим клиентам в заключении сделок.

В Законе о ПОД/ФТ определены действия, в каких случаях и каким образом необходимо осуществлять отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Уполномоченный орган, получив сообщение, в течение двадцати четырех часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции на срок до трех рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции, представленное субъектом финансового мониторинга, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.

Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции, вправе приостановить такую операцию в случае, если она на момент получения информации еще не совершена.

Решение о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции принимается уполномоченным органом и доводится до субъекта финансового мониторинга и государственного органа, предоставивших сообщение о подозрительной операции, электронным способом или на бумажном носителе.

В случае неполучения субъектом финансового мониторинга в течение двадцати четырех часов с момента сообщения информации по решению уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции

операция должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан, препятствующие проведению данной операции.

Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения подозрительной операции незамедлительно передает информацию в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, которая в течение восьми часов с момента получения сообщения от уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения.

Соответствующие правоохранительные и специальные государственные органы с момента получения информации обязаны в течение сорока восьми часов принять соответствующее решение и сообщить о нем в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и уполномоченный орган.

Уполномоченный орган доводит до субъекта финансового мониторинга соответствующее решение правоохранительных и специальных государственных органов в течение трех часов с момента получения.

Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения подозрительной операции в течение трех рабочих дней принимает решение о проведении операции либо отказе в проведении операции и доводит его до субъектов финансового мониторинга.

В случае получения от правоохранительных и специальных государственных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма, уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции на срок до пятнадцати календарных дней.

Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками операции, по которым имеются основания полагать, что они направлены на финансирование терроризма, принимается уполномоченным органом и доводится до субъектов финансового мониторинга.

Уполномоченный орган информирует о приостановлении расходных операций по банковским счетам Генеральную прокуратуру Республики Казахстан, правоохранительные и специальные государственные органы, предоставившие данное решение.

После истечения срока приостановления подозрительной операции по решению уполномоченного органа операция должна быть проведена при отсутствии иных оснований, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, препятствующих проведению такой операции.

Отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания [4].

Для того чтобы свести к минимуму риск ОД/ФТ через рынки ценных бумаг, рынки ценных бумаг должны иметь определенные особенности, которые выполняют функции контроля:

1. Принцип «Знай своего клиента» является неотъемлемой частью мер по надлежащей проверке клиентов (далее — НПК), которые должны приниматься во всех финансовых учреждениях, в том числе посредниками на рынке ценных бумаг. Основным требованием политики «Знай своего клиента» является необходимость идентификации клиента и проверки личности клиента с использованием надежных независимых первичных документов, данных или информации. В случаях, когда заказчик является юридическим лицом/образованием, принцип «Знай своего клиента» также включает определение конечного владельца и проверки личности бенефициара.

2. Идентификация конечных владельцев. Лица, отмывающие незаконные доходы, используют для этих целей юридические лица/образования. Следовательно, идентификация конечных владельцев для таких клиентов является одной из наиболее важных мер по надлежащей проверке клиентов.

3. Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов, представляющих высокий уровень риска (в том числе политически значимых лиц). Несмотря на то что принципы «Знай своего клиента» могут применяться для клиентов, проводящих операции на рынке ценных бумаг, в зависимости от уровня существенности и риска, стандарты ФАТФ требуют, чтобы

все финансовые учреждения применяли усиленные меры по надлежащей проверке клиентов, такие как получение разрешения высшего руководства перед открытием счета, повышенный контроль и мониторинг сделок и т.д. для клиентов, представляющих высокий уровень риска, а также для политически значимых лиц.

4. Хранение информации. В соответствии со стандартами ФАТФ посредники должны хранить записи по результатам предпринятых НПК, файлы счетов и деловую переписку, в том числе результаты любого проведенного анализа. Эти записи должны храниться в течение не менее пяти лет после прекращения деловых отношений или после даты проведения разовой сделки.

5. Проведение надлежащей проверки клиентов третьими лицами. Стандарты ФАТФ позволяют посредникам обращаться к третьим лицам для выполнения определенных мер по надлежащей проверке клиентов, при выполнении определенных критериев, в частности, третья сторона должна подвергаться регулированию и контролю, а также придерживаться стандартов НПК и хранения информации, которые удовлетворяют требованиям ФАТФ, копии документов, на которых основывается надлежащая проверка клиента, должны быть доступны в любой момент и т.д.

6. Запрет на проведение оплаты третьими лицами / поставки денежных средств и ценных бумаг. Практика посредников на рынке ценных бумаг по предоставлению/получению средств и ценных бумаг от/для третьих сторон (т.е. лиц, не являющихся прямыми участниками сделок с ценными бумагами) может быть использована при отмывании денег для сокрытия идентификации и происхождения средств.

7. Хранение и расчет сделок по ценным бумагам в электронной/бездокументарной форме. Системы хранения документарных ценных бумаг и расчета сделок с ними уязвимы для злоупотреблений со стороны лиц, отмывающих деньги, в связи с потенциальной возможностью совершения мошенничества, предоставления поддельных ценных бумаг, а также отсутствием аудиторского следа по сделкам. Хранение и расчет сделок по ценным бумагам в электронной/бездокументарной форме имеет преимущества, связанные с наличием электронного аудиторского следа, в частности, информации о собственниках.

8. Использование акций на предъявителя. Правом собственности на акции на предъявителя по существу обладает лицо, владеющее акциями на предъявителя. Право собственности может быть передано путем пе-

передачи ценной бумаги от одного лица к другому. В некоторых случаях передача производится по индоссаменту или путем подписания обратной стороны документа с последующей его поставкой. Таким образом, использование таких акций может привести к возникновению риска ОД/ФТ, так как нет никакой информации о владельцах ценных бумаг.

9. Проверки и санкции, связанные с ПОД/ФТ. Надзорные органы на рынке ценных бумаг должны иметь право проводить проверки посредников, чью деятельность они регулируют. Целевые или тематические проверки посредников, работающих на рынке ценных бумаг, должны проводиться на регулярной основе для проверки соответствия их политики национальным требованиям по ПОД/ФТ. Такие проверки/аудит должны охватывать политику по надлежащей проверке клиентов, формирование уведомлений о подозрительных сделках, механизмы мониторинга и т.д. [2].

Каждый субъект финансового мониторинга должен разработать свою собственную программу управления рисками ОД/ФТ с учетом требований Закона о ПОД/ФТ. Данная программа, помимо общих положений, должна отражать особенности работы субъекта финансового мониторинга и отражать индивидуальный подход к каждому клиенту в целях ПОД/ФТ. Международный опыт показал, что именно субъекты финансового мониторинга на первичном этапе работы с клиентами способны реально выявлять и оценивать угрозы, снижать риски отмыwania денег и финансирования терроризма, влиять на снижение теневой экономики.

Контрольные вопросы:

1. Назовите надзорные органы в сфере ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг в РК и их функции.
2. Назовите пороговые операции, подлежащие финансовому мониторингу на рынке ценных бумаг Казахстана.
3. Как осуществляется отказ в установлении деловых отношений при проведении операции с ценными бумагами при обнаружении риска ОД/ФТ?
4. Кто и каким образом подает сведения о подозрительных операциях при совершении сделок с ценными бумагами?
5. Почему на рынке ценных бумаг сложно выявить возможные сделки, связанных с отмыwанием денег?
6. Каковы триггеры подозрительных сделок на рынке ценных бумаг?
7. Каким образом минимизировать риски ОД/ФТ на рынке ценных бумаг?

Контрольные задания

1. Изучите, существуют ли в глобальной сети Интернет отраслевые и/или профессиональные сообщества организаций сферы рынка ценных бумаг Вашего государства.
2. Изучите, насколько полно требования и тематика ПОД/ФТ отражены на найденных информационных ресурсах.
3. Проведите аналогичную работу по пяти наиболее крупным (или выбранным Вами по иным признакам) организациям сферы рынка ценных бумаг.
4. Попробуйте найти в открытом доступе типологии ОД/ФТ в Вашем государстве, связанные с использованием организаций сферы рынка ценных бумаг.
5. Проанализируйте полученные результаты и сделайте выводы.

ГЛАВА 4. ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

4.1. Прокурорский надзор и деятельность органов прокуратуры

Компетенция, организация и порядок деятельности прокуратуры Республики Казахстан определяются Конституцией Республики Казахстан⁶⁷ и Законом Республики Казахстан «О прокуратуре»⁶⁸.

В соответствии со ст. 83 Конституции Республики Казахстан, прокуратура от имени государства осуществляет в установленных законом пределах и формах высший надзор за соблюдением законности на территории Республики Казахстан, представляет интересы государства в суде и от имени государства осуществляет уголовное преследование.

Согласно Закону «О прокуратуре», прокуратура Республики составляет единую централизованную систему с подчинением нижестоящих прокуроров вышестоящим и Генеральному прокурору. Она осуществляет свои полномочия независимо от других государственных органов, должностных лиц и подотчетна лишь Президенту республики.

Единую систему органов прокуратуры Республики Казахстан образуют:

- Генеральная прокуратура;
- прокуратуры областей и приравненные к ним (прокуратуры городов республиканского значения и столицы Республики Казахстан, главные военная и транспортная прокуратуры);
- районные и приравненные к ним городские, межрайонные, а также специализированные прокуратуры (военные, природоохранные, транспортные, прокуратуры специальных объектов).

⁶⁷ Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.03.2017 г.) // Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».

⁶⁸ О прокуратуре : Закон Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 81-VI // Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».

Генеральная прокуратура Республики Казахстан — подотчетный Президенту Республики Казахстан государственный орган, осуществляющий высший надзор за точным и единообразным применением законов, указов Президента Республики Казахстан и иных нормативных правовых актов на территории республики, за законностью оперативно-розыскной деятельности, дознания и следствия, административного и исполнительного производства.

В единую систему органов прокуратуры входят Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан (далее — КПСУ) и Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан (далее — Академия).

Принципы организации и деятельности органов прокуратуры закреплены в ст. 3 закона «О прокуратуре». Прокуратура осуществляет свои полномочия на принципах законности, независимости от других государственных органов, должностных лиц и подотчетна лишь Президенту Республики Казахстан. Запрещается вмешательство в деятельность органов прокуратуры при осуществлении ими своих функций и полномочий. В то же время прокуратура не вправе вмешиваться в деятельность субъектов предпринимательства, организаций и государственных органов, назначать проверки их деятельности, запрашивать информацию либо документы по основаниям, не предусмотренным законом.

Для реализации указанных принципов прокуратурой в пределах, установленных законом, осуществляются следующие задачи:

1. Защита и восстановление прав и свобод человека и гражданина, законных интересов юридических лиц, общества и государства.

2. Выявление и устранение нарушений законности, причин и условий, им способствующих, а также их последствий.

3. Координация деятельности правоохранительных и иных государственных органов по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью.

4. Иные задачи, определяемые законом и актами Президента Республики Казахстан.

Основными направлениями деятельности прокуратуры Республики Казахстан являются:

- высший надзор за законностью;
- представительство интересов государства в суде и уголовное преследование;
- иные направления деятельности.

В соответствии со ст. 5 закона «О прокуратуре», прокуратурой осуществляется высший надзор (далее — надзор) за законностью:

1. Деятельности государственных, местных представительных и исполнительных органов, органов местного самоуправления и их должностных лиц, иных организаций независимо от формы собственности, а также принимаемых ими актов и решений.

2. Судебных актов, вступивших в законную силу.

3. Исполнительного производства и производства по делам об административных правонарушениях.

4. Деятельности правоохранительных и специальных государственных органов в сферах:

— досудебного расследования, оперативно-розыскной и контрразведывательной деятельности;

— исполнения уголовных наказаний и применения иных мер государственного принуждения;

— соблюдения международных договоров Республики Казахстан.

5. Государственной правовой статистики и специальных учетов.

6. Иных направлений, определяемых законом.

Осуществляя надзор, прокуратура не должна подменять функции иных государственных органов. Обязательное условие для проведения проверок — установление факта невыполнения или ненадлежащего выполнения своих полномочий иными уполномоченными государственными органами контроля и надзора, к компетенции которых отнесены соответствующие вопросы. Данное условие не распространяется на проверки, проводимые по поручениям Президента РК или Генерального прокурора РК, либо при осуществлении надзора за соблюдением законности в деятельности правоохранительных и специальных государственных органов.

Проведение анализа состояния законности осуществляется без посещения объектов (субъектов) проверки путем изучения статистических данных, сведений государственных и международных организаций, средств массовой информации, материалов гражданских и уголовных дел, дел об административных правонарушениях, а также иных источников информации. Для проведения анализа используется доступ к информационным системам и ресурсам, интегрированным с системой информационного обмена правоохранительных, специальных государственных и иных органов.

В соответствии со ст. 10 закона «О прокуратуре», прокуратура осуществляет надзор за соответствием Конституции, законам и актам Президента Республики Казахстан:

1. Актов и решений Правительства, иных государственных, местных представительных и исполнительных органов, органов местного самоуправления и их должностных лиц, за исключением:

— законодательных актов, актов Президента Республики Казахстан, Администрации Президента Республики Казахстан, Конституционного совета;

— нормативных постановлений Верховного суда;

— актов Высшего судебного совета, Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета (по итогам проведенных проверок);

— нормативных актов технического характера.

2. Актов и решений иных организаций независимо от формы собственности, если данные акты и решения касаются неограниченного круга лиц либо носят публичный характер.

Оценка принятых актов и решений производится в порядке, определяемом актом Генерального прокурора.

Надзор за соблюдением законности в ходе досудебного расследования и уголовного преследования осуществляется прокуратурой в соответствии с полномочиями, определенными уголовно-процессуальным законодательством⁶⁹. При осуществлении своих процессуальных полномочий прокурор независим и подчиняется только закону.

Генеральный прокурор Республики Казахстан в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты по вопросам применения норм УПК РК, в том числе по вопросам ведения уголовного судопроизводства в электронном формате. Нормативные правовые акты, принятые Генеральным прокурором Республики Казахстан в пределах своей компетенции, обязательны для исполнения органами уголовного преследования.

Разграничение полномочий прокуроров на стадии досудебного расследования определяется Генеральным прокурором Республики Казахстан.

Генеральный прокурор в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты по вопросам применения норм законодательства Республики Казахстан об оперативно-розыскной деятельности, обязательные

⁶⁹ Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.07.2018 г.) // Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».

для исполнения органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность.

Основания и порядок прокурорского надзора, полномочия прокурора при осуществлении контрразведывательной деятельности регулируются законом «О контрразведывательной деятельности»⁷⁰.

Контрразведывательная деятельность — система контрразведывательных и организационных мероприятий, осуществляемых специальными государственными органами Республики Казахстан, по защите национальных интересов Республики Казахстан от разведывательно-подрывной деятельности (ст. 1 закона «О контрразведывательной деятельности»).

Контрразведывательная деятельность может существенным образом затрагивать права и охраняемые законом интересы личности и общества, при этом в силу высокой степени секретности такая деятельность не является предметом контроля со стороны парламента, правительства и гражданского общества. Прокурорский надзор является одним из элементов системы гарантий законности осуществления как самой деятельности, так и всех видов контрразведывательных мероприятий.

Генеральный прокурор Республики Казахстан или уполномоченные им прокуроры санкционируют следующие виды контрразведывательных мероприятий:

- оперативный контроль почтовых и иных отправлений;
- оперативное снятие информации, передающейся по сетям электрической (телекоммуникационной) связи;
- оперативное получение информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами;
- оперативное снятие информации с устройств, предназначенных для сбора, обработки, передачи и хранения информации;
- оперативные аудио- и (или) видеоконтроль лица или места;
- оперативное проникновение.

При получении санкции прокурору представляются материалы, послужившие основанием для их проведения, по форме и содержанию исключающие возможность расшифровки сведений о личности конфиденциальных помощников и негласных сотрудников, а также касающиеся организации и тактики контрразведывательной деятельности.

⁷⁰ О контрразведывательной деятельности : Закон Республики Казахстан от 28 декабря 2016 года № 35-VI (с изменениями от 11.07.2017 г.) // Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».

Надзор за законностью вступивших в законную силу судебных актов по уголовным, гражданским делам и делам об административных правонарушениях регламентируется ст. 13 закона «О прокуратуре». При осуществлении надзора прокурор в порядке и пределах, установленных законом:

1. Запрашивает из суда уголовные, гражданские дела и дела об административных правонарушениях, по которым судебные акты вступили в законную силу, а также материалы по вопросам исполнения приговора, изучает законность принятых актов и при наличии оснований опротестовывает их.

2. Рассматривает ходатайства о внесении протеста на вступившие в законную силу судебные акты.

3. Исполняет иные полномочия, предусмотренные законом.

Надзор за законностью исполнительного производства осуществляется в соответствии с положениями ст. 14 закона «О прокуратуре».

При осуществлении надзора за соблюдением международных договоров Республики Казахстан (ст. 15 закона «О прокуратуре») прокурор вправе:

1. Участвовать в разработке проектов международных договоров Республики Казахстан.

2. В установленном законодательством порядке заключать международные договоры Республики Казахстан о выдаче, правовой помощи по уголовным делам, передаче осужденных и лиц, страдающих психическими расстройствами, а также о взаимодействии и сотрудничестве с компетентными органами иностранных государств и международными организациями.

3. Рассматривать ходатайства о выдаче, передаче осужденных к лишению свободы для дальнейшего отбывания наказания, а также лиц, страдающих психическими расстройствами (заболеваниями), для проведения принудительного лечения, транзите лиц, направлении и исполнении поручений о проведении процессуальных действий.

4. Представлять интересы Республики Казахстан в компетентных органах иностранных государств по вопросам уголовного преследования.

5. Выполнять иные полномочия, предусмотренные законом и международными договорами Республики Казахстан.

Представление интересов государства в суде — конституционная обязанность прокуратуры Республики Казахстан. Прокуратура представляет интересы государства в суде на основании и в порядке, предусмотренном

уголовно-процессуальным, гражданским процессуальным законодательством и законодательством об административных правонарушениях.

Представление интересов государства в суде по уголовным делам выражается в поддержании государственного обвинения — процессуальной деятельности прокурора в суде первой и апелляционной инстанции, состоящей в доказывании обвинения с целью привлечения к уголовной ответственности лица, совершившего уголовное правонарушение.

К иным направлениям деятельности прокуратуры, в соответствии с законом «О прокуратуре», относятся:

1. Координация деятельности по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью.
2. Рассмотрение обращений.
3. Деятельность организации образования прокуратуры.

Координация деятельности правоохранительных и иных государственных органов по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью осуществляется органами прокуратуры в целях обеспечения взаимодействия этих органов, взаимного обмена информацией и согласованности их действий при реализации общих задач (ст. 20 закона «О прокуратуре»).

Указанная деятельность осуществляется органами прокуратуры в рамках постоянно действующих координационных советов, которые создаются при Генеральной прокуратуре, прокуратурах областей и приравненных к ним прокуратурах.

Важным направлением деятельности прокуратуры является противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законом «О прокуратуре», иными законодательными и подзаконными актами, прокуратура:

— составляет списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан;

— осуществляет учет лиц, привлеченных к ответственности за осуществление террористической и экстремистской деятельности, путем ведения электронного журнала данных в автоматизированной информационной системе «Специальные учеты»;

— предоставляет по запросу Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее — КФМ) сведения из собственных информационных систем;

— предоставляет доступ КФМ к информации, необходимой для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, из системы информационного обмена правоохранительных, специальных государственных и иных органов;

— направляет полученную от КФМ информацию о подозрительной операции в правоохранительные и специальные государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения.

Таким образом, в отношении ПОД/ФТ приоритетами ГП РК являются:

— координация деятельности правоохранительных и иных государственных органов по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью;

— координация деятельности КФМ, правоохранительных и специальных государственных органов в целях обеспечения взаимодействия этих органов, взаимного обмена информацией и согласованности их действий при реализации общих задач;

— в рамках своей компетенции организация в системе органов прокуратуры мониторинга информации о чрезвычайных происшествиях и преступлениях, в том числе об угрозе возникновения акта терроризма;

— участие в составлении перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

— решение вопроса о наложении ареста на имущество лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в том числе обособленного имущества в юридических лицах.

Контрольные вопросы

1. Расскажите о правовом статусе, компетенции, организации деятельности органов прокуратуры Республики Казахстан.
2. Какие нормативно-правовые акты составляют правовую основу деятельности органов прокуратуры Республики Казахстан?
3. Расскажите о деятельности прокуратуры в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2. Органы внутренних дел

Занимая центральное место в обеспечении охраны правопорядка и безопасности личности, общества и государства, органы внутренних дел Республики Казахстан (далее — органы внутренних дел) являются правоохранительными органами, предназначенными для защиты жизни, здоровья, прав и свобод человека и гражданина, интересов общества и государства от противоправных посягательств, охраны общественного порядка и обеспечения общественной безопасности.

Правовую основу деятельности органов внутренних дел составляют Конституция Республики Казахстан, Закон Республики Казахстан «Об органах внутренних дел Республики Казахстан»⁷¹ (далее – закон) и иные нормативные правовые акты Республики Казахстан.

В соответствии со ст. 4 закона, основное призвание органов внутренних дел — служить народу Казахстана, главная цель — обеспечение общественной безопасности.

Для достижения указанной цели органы внутренних дел осуществляют следующие задачи:

1. Профилактика правонарушений.
2. Охрана общественного порядка.
3. Борьба с преступностью.
4. Исполнение уголовных наказаний и иных мер уголовно-правового воздействия, а также административных взысканий.
5. Предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций, обеспечение пожарной безопасности, организация гражданской обороны.
6. Иные задачи, возложенные законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

В соответствии со ст. 6 закона органы внутренних дел в пределах своей компетенции реализуют обширный перечень прав и обязанностей.

Органы внутренних дел состоят из Министерства внутренних дел Республики Казахстан (далее — МВД РК), ведомств, территориальных органов полиции, а также организаций, подведомственных Министерству внутренних дел (высшие учебные заведения Министерства внутренних дел).

⁷¹ Об органах внутренних дел Республики Казахстан : Закон Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 199-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.07.2018 г.) // Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».

Территориальными органами полиции являются департаменты полиции (департаменты внутренних дел) областей, городов республиканского значения, столицы, на транспорте, городские, районные, районные в городах, линейные органы полиции (органы внутренних дел), военно-следственные органы.

Министерство внутренних дел является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, возглавляющим единую систему органов внутренних дел. Министерство внутренних дел возглавляет министр внутренних дел, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Республики Казахстан.

Создание, реорганизация и ликвидация структурных подразделений Министерства внутренних дел, ведомств, территориальных органов и организаций, подведомственных Министерству внутренних дел, осуществляются министром внутренних дел Республики Казахстан.

Единую систему органов внутренних дел образуют:

- полиция;
- уголовно-исполнительная система;
- военно-следственные органы;
- Национальная гвардия Республики Казахстан;
- органы гражданской защиты.

В отношении ПОД/ФТ приоритетами МВД РК являются:

- организация эффективного функционирования органов внутренних дел по участию в пресечении актов терроризма;
- профилактика правонарушений;
- борьба с преступностью;
- исполнение уголовных наказаний и административных взысканий.

Контрольные вопросы

1. Расскажите о правовом статусе, компетенции, организации и порядке организации деятельности органов внутренних дел Республики Казахстан.
2. Какие нормативно-правовые акты составляют правовую основу деятельности органов внутренних дел Республики Казахстан?
3. Какова компетенция органов внутренних дел Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

4.3. Органы национальной безопасности

Назначение, состав, правовые основы и принципы деятельности Комитета национальной безопасности Республики Казахстан, направления деятельности, полномочия, силы и средства органов национальной безопасности, а также порядок контроля и надзора за деятельностью органов национальной безопасности определены Законом Республики Казахстан от 21 декабря 1995 года «Об органах национальной безопасности Республики Казахстан».

Органы национальной безопасности Республики Казахстан (далее — органы национальной безопасности) — непосредственно подчиненные и подотчетные Президенту Республики Казахстан специальные государственные органы, являющиеся составной частью системы обеспечения безопасности Республики Казахстан, предназначенные в пределах предоставленных им полномочий обеспечивать безопасность личности и общества, защиту конституционного строя, государственного суверенитета, территориальной целостности, экономического, научно-технического и оборонного потенциала страны (ст. 1 закона).

Единую систему органов национальной безопасности Республики Казахстан составляют Комитет национальной безопасности Республики Казахстан (далее — Комитет национальной безопасности), его ведомства, территориальные и иные органы национальной безопасности, подразделения специального назначения, учебные заведения, научно-исследовательские учреждения и другие подведомственные организации (ст. 7 закона).

Комитет национальной безопасности, его ведомства, территориальные и иные органы национальной безопасности могут создавать вне места их нахождения иные обособленные структурные подразделения, не подлежащие учетной регистрации в уполномоченном органе.

В соответствии со ст. 8 закона, Комитет национальной безопасности:

- образуется, упраздняется и реорганизуется Президентом Республики Казахстан и не входит в систему центральных исполнительных органов республики;

- осуществляет руководство ведомствами Комитета национальной безопасности, территориальными и иными органами национальной безопасности, а также подведомственными организациями;

- организует планирование обеспечения органов национальной безопасности имуществом, его эксплуатацию, сохранность, учет и списание;

— непосредственно реализует основные направления деятельности органов национальной безопасности;

— принимает нормативные правовые акты по вопросам организации деятельности органов национальной безопасности и реализации возложенных на них задач;

— является юридическим лицом, имеет действительное и условное наименование, свою символику и знаки отличия.

Статус и полномочия Комитета национальной безопасности определяются Положением о Комитете национальной безопасности (Указ Президента Республики Казахстан от 1 апреля 1996 года № 2922).

Деятельность органов национальной безопасности РК осуществляется согласно ее задачам (ст. 2 закона). Так, основными задачами органов национальной безопасности являются:

— участие в разработке и реализации государственной политики в области обеспечения безопасности личности, общества и государства;

— добывание разведывательной информации в интересах Республики Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внешней разведке»;

— осуществление контрразведывательной деятельности;

— координация и осуществление деятельности по противодействию техническим разведкам в отношении сведений, составляющих государственные секреты;

— выявление, предупреждение и пресечение терроризма и иной деятельности, направленной на насильственное изменение конституционного строя, нарушение целостности и подрыв безопасности Республики Казахстан;

— координация деятельности в сфере противодействия терроризму и экстремизму в Республике Казахстан;

— выявление, пресечение, раскрытие и расследование уголовных правонарушений, отнесенных законодательством к ведению органов национальной безопасности;

— обеспечение Президента Республики Казахстан, государственных органов, Вооруженных Сил, других войск и воинских формирований Республики Казахстан правительственной связью в мирное и военное время;

— организация шифровальной работы в уполномоченных государственных органах, органах военного управления, национальной безопасности и внутренних дел Республики Казахстан;

— обеспечение защиты и охраны государственной границы Республики Казахстан;

— обеспечение физической защиты заграничных учреждений Республики Казахстан.

Иные задачи могут возлагаться на органы национальной безопасности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Согласно ст. 13 закона, органы национальной безопасности для выполнения возложенных на них обязанностей имеют право:

— проводить контрразведывательные мероприятия, общие и специальные оперативно-розыскные мероприятия, криминалистические исследования, привлекать к работе граждан Республики Казахстан на добровольной основе в качестве внештатных оперативных сотрудников в порядке, установленном Председателем Комитета национальной безопасности;

— осуществлять оперативно-боевые мероприятия по пресечению противоправной деятельности в соответствии с разрабатываемыми специальными методиками, а также использовать специальные средства в соответствии с перечнем, утверждаемым Правительством Республики Казахстан;

— осуществлять радиоэлектронную и радиотехническую разведку в соответствии с правилами, утверждаемыми Комитетом национальной безопасности Республики Казахстан;

— осуществлять проникновение в специальные службы иностранных государств и иные зарубежные организации, преступные группы, цели и действия которых направлены на подрыв безопасности государства, нарушение целостности Республики Казахстан, насильственное изменение конституционного строя;

— самостоятельно или совместно с компетентными государственными органами решать вопросы о закрытии въезда и выдворении из Республики Казахстан иностранцев и лиц без гражданства, которые своими действиями создают угрозу или наносят ущерб безопасности общества и государства;

— при выявлении, пресечении, раскрытии и расследовании уголовных правонарушений, отнесенных законодательством к ведению органов национальной безопасности, давать обязательные для исполнения поручения другим органам в пределах, предусмотренных уголовно-процессуальным законодательством;

— при участии в антитеррористической операции и обеспечении правового режима антитеррористической операции применять меры и временные ограничения, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О противодействии терроризму» и иное.

При этом результаты контрразведывательных мероприятий, общих и специальных оперативно-розыскных мероприятий могут быть использованы в уголовном судопроизводстве в порядке, установленном УПК РК для использования результатов ОРД и негласных следственных действий.

Противодействие терроризму — деятельность органов национальной безопасности РК по выявлению, предупреждению и пресечению терроризма и иной деятельности, направленной на насильственное изменение конституционного строя, нарушения целостности и подрыв безопасности Республики Казахстан. В борьбе с терроризмом используются гласные и негласные, оперативно-боевые и иные мероприятия, специальный характер которых определяются условиями стратегии противодействия терроризму. Порядок проведения таких мероприятий устанавливается Законом Республики Казахстан от 15 сентября 1994 года «Об оперативно-розыскной деятельности» и правовыми актами Комитета национальной безопасности РК.

Разведывательная деятельность субъектов внешней разведки — деятельность по добыванию, обработке и использованию разведывательной информации, а также содействию реализации мер, осуществляемых государством в интересах обеспечения национальной безопасности Республики Казахстан (п. 3 ст. 1 Закона Республики Казахстан от 22 мая 2010 г. «О внешней разведке»). В соответствии со ст. 6 этого же закона, организация деятельности субъектов внешней разведки по сферам деятельности осуществляется в пределах своих полномочий:

1. Органом внешней разведки:

— в политической, финансово-экономической, научно-технической, гуманитарной, военно-политической, экологической и иных областях, затрагивающих национальные интересы Республики Казахстан;

— в сфере противодействия террористическим и экстремистским организациям;

— в сфере шифрованной, засекреченной, кодированной и иных видов специальной связи с использованием шифровальных и радиотехнических средств и методов на территории Республики Казахстан и за ее пределами;

— в сфере обеспечения безопасности заграничных учреждений Республики Казахстан, их персонала.

2. Органами национальной безопасности Республики Казахстан:

— в сфере противодействия разведывательной и иной направленной на насильственное изменение конституционного строя, нанесение ущерба

безопасности Республики Казахстан, деятельности специальных служб и организаций иностранных государств, преступных сообществ (преступных организаций) и отдельных лиц;

— в сфере противодействия экстремизму и террористической деятельности, а также в области пограничной политики и оперативного обеспечения охраны государственной границы, территориальных вод (моря) и континентального шельфа Республики Казахстан;

— в сфере шифрованной, засекреченной, кодированной и иных видов специальной связи с использованием шифровальных и радиотехнических средств и методов на территории Республики Казахстан и за ее пределами;

3. Органами военной разведки Министерства обороны Республики Казахстан:

— в военной, военно-политической, военно-экономической и военно-технической сферах,

— в сфере противодействия террористическим и экстремистским организациям;

— в сфере шифрованной, засекреченной и иных видов специальной связи с использованием радиоэлектронных средств и методов;

— других сферах, затрагивающих интересы военной составляющей национальной безопасности Республики Казахстан.

В рамках своей компетенции органы национальной безопасности (ст. 12 закона «Об органах национальной безопасности Республики Казахстан») обязаны:

— информировать Президента Республики Казахстан, Парламент Республики Казахстан, Правительство Республики Казахстан об угрозах безопасности страны;

— осуществлять разведывательную деятельность в интересах Республики Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внешней разведке»;

— осуществлять контрразведывательную деятельность;

— выявлять, предупреждать и пресекать терроризм и иную деятельность, направленную на насильственное изменение конституционного строя, нарушения целостности и подрыв безопасности Республики Казахстан;

— выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать уголовные правонарушения, отнесенные законодательством к ведению органов национальной безопасности;

— оказывать содействие государственным органам в предупреждении и пресечении деятельности на территории Республики Казахстан незаконных военизированных формирований, политических партий и профессиональных союзов других государств, партий на религиозной основе, а также финансирование политических партий и профессиональных союзов иностранными юридическими лицами и гражданами, иностранными государствами и международными организациями;

— участвовать в разработке и осуществлении мер по обеспечению безопасности объектов оборонного комплекса, атомной энергетики, транспорта и связи, объектов жизнеобеспечения регионов и других стратегических объектов, перечень которых определяет Правительство Республики Казахстан;

— принимать необходимые меры по обеспечению конспирации при проведении разведывательной, контрразведывательной, оперативно-розыскной деятельности, реализации материалов, отражающих результаты этой деятельности, а также недопущению рассекречивания источников информации путем распорядительной деятельности Председателя Комитета национальной безопасности или уполномоченного им должностного лица, обеспечивающей ограничение доступа к материалам оперативно-служебной деятельности до их облечения в гласную форму;

— представлять по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу сведения из собственных информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

— осуществлять меры по защите и продвижению национальных интересов Республики Казахстан в порядке, определяемом Председателем Комитета национальной безопасности;

— осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Органы национальной безопасности осуществляют свою деятельность во взаимодействии с государственными органами и организациями Республики Казахстан. Должностные лица государственных органов, организаций, командование воинских формирований и частей обязаны оказывать содействие органам национальной безопасности в решении возложенных на них задач.

Сотрудничество органов национальной безопасности со специальными службами и органами правительственной связи иностранных

государств, международными правоохранительными организациями осуществляется на основе международных договоров Республики Казахстан.

Контроль за деятельностью органов национальной безопасности осуществляет Президент Республики Казахстан. Организация и осуществление ведомственного контроля возлагаются на Председателя Комитета национальной безопасности Республики Казахстан. Высший надзор за соблюдением законности дознания, следствия, административного производства и оперативно-розыскной деятельности органов национальной безопасности осуществляют Генеральный прокурор Республики Казахстан и уполномоченные им прокуроры.

Согласно Положению о Комитете национальной безопасности, Комитет осуществляет руководство, в пределах своих полномочий, единой системой органов национальной безопасности Республики Казахстан, разведывательной, контрразведывательной, оперативно-розыскной деятельностью, охраной государственной границы Республики Казахстан, межведомственную координацию в сферах деятельности, отнесенных к его компетенции, а также единую политику в области защиты государственных секретов и является уполномоченным органом по защите государственных секретов в Республике Казахстан.

Руководство Комитетом национальной безопасности осуществляется Председателем Комитета национальной безопасности (первым руководителем), который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Комитет национальной безопасности задач и осуществление им своих функций.

Председатель Комитета национальной безопасности назначается на должность Президентом Республики Казахстан с согласия Сената Парламента Республики Казахстан и освобождается от должности Президентом Республики Казахстан.

В отношении ПОД/ФТ приоритетами Комитета национальной безопасности являются:

- выявление, предупреждение и пресечение терроризма и иной деятельности, направленной на насильственное изменение конституционного строя, нарушение целостности и подрыв безопасности Республики Казахстан;

- выявление, пресечение, раскрытие и расследование преступлений, отнесенных законодательством к ведению органов национальной безопасности.

Контрольные вопросы

1. Расскажите о правовом статусе, компетенции, организации и порядке организации деятельности органов национальной безопасности Республики Казахстан.
2. Какие нормативно-правовые акты составляют правовую основу деятельности органов национальной безопасности Республики Казахстан?
3. Какова компетенция органов национальной безопасности Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

4.4. Иные органы

Министерство иностранных дел Республики Казахстан

Является центральным исполнительным органом Республики Казахстан в составе Правительства Республики Казахстан, осуществляет внешнеполитическую деятельность и возглавляет единую систему органов дипломатической службы Республики Казахстан.

Основными задачами МИД РК являются:

— разработка концепции и основных направлений внешней политики Республики Казахстан и представление соответствующих предложений Президенту и Правительству Республики Казахстан;

— реализация внешнеполитического курса Республики Казахстан, содействие осуществлению внешнеэкономической политики и укреплению международного авторитета Республики Казахстан;

— защита прав и интересов Республики Казахстан, ее граждан и юридических лиц за рубежом;

— реализация дипломатическими средствами и методами усилий Республики Казахстан по обеспечению международного мира, глобальной и региональной безопасности;

— обеспечение дипломатическими средствами и методами защиты суверенитета, безопасности, территориальной целостности и нерушимости границ Республики Казахстан, ее политических, торгово-экономических и иных интересов в отношениях с другими государствами и на международной арене;

— разработка для Президента Республики Казахстан предложений по внешнеполитической и внешнеэкономической стратегии Республики Казахстан и реализация международных инициатив Президента;

— анализ политического и социально-экономического положения в мире, внешней и внутренней политики иностранных государств, деятельности международных организаций и обеспечение центральных государственных органов Республики Казахстан необходимой информацией.

В отношении ПОД/ФТ приоритетами МИД РК являются:

— участие, в пределах своей компетенции, в международных акциях по борьбе международными терроризмом, религиозным и политическим экстремизмом, организованной преступностью и незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, прекурсоров и оружия;

— участие в составлении перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

Министерство юстиции Республики Казахстан

Является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, в пределах своей компетенции осуществляющим правовое обеспечение деятельности государства, поддерживающим режим законности в работе государственных органов, организаций, должностных лиц и граждан, обеспечивающим защиту прав и законных интересов граждан и организаций.

Основными задачами министерства являются правовое обеспечение деятельности государства, поддержание режима законности в работе государственных органов, организаций, должностных лиц и граждан, обеспечение защиты прав и законных интересов граждан и организаций.

Министерство в установленном законодательством порядке осуществляет стратегические функции, обеспечивающие формирование государственной политики в сфере:

— развития национального законодательства;

— организации законопроектной работы, анализа, совершенствования, систематизации законодательства, проведения юридической экспертизы нормативных правовых актов;

— правового обеспечения подготовки и заключения международных договоров Республики Казахстан, координации мероприятий, связанных с предоставлением иностранной правовой помощи;

— организации правовой помощи и оказания юридических услуг населению;

— исполнения уголовных наказаний и временной изоляции в следственных изоляторах;

— государственной регистрации юридических лиц, прав на недвижимое имущество и сделок с ним, нормативных правовых актов, актов гражданского состояния, регистрации граждан, залога движимого имущества, документирования граждан Республики Казахстан и иные функции.

В отношении ПОД/ФТ приоритетами министерства являются:

— осуществление надзора за деятельностью нотариусов, осуществляющих нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом; адвокатов, других независимых специалистов по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом;

— предоставление информации, сведений и документов, необходимых уполномоченному органу для осуществления финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контрольные вопросы

1. Какова компетенция и полномочия МИД Казахстана применительно к сфере ПОД/ФТ?
2. Укажите компетенцию Министерства юстиции Республики Казахстан применительно к сфере ПОД/ФТ.

ГЛАВА 5. МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

5.1. Межведомственное взаимодействие и координация

Важнейшим фактором эффективности национальной системы ПОД/ФТ является налаженная система межведомственного взаимодействия, а также взаимодействия ПФР с общественными организациями.

В связи с этим Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан проводится работа с органами государственной власти и общественными организациями на основании подписанных соглашений о взаимодействии и сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ.

В части взаимодействия со специальными государственными и правоохранительными органами в целях повышения эффективного взаимодействия со специальными государственными и правоохранительными органами Республики Казахстан, в 2011 году подписаны следующие совместные приказы по обмену информацией и передаче материалов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученным незаконным путем, и финансированием терроризма (экстремизма):

— Совместный приказ Министерства финансов Республики Казахстан и Генеральной прокуратуры Республики Казахстан от 27 сентября и 18 октября 2011 года соответственно;

— Совместный приказ Министерства финансов Республики Казахстан и Комитета национальной безопасности Республики Казахстан от 5 и 16 августа 2011 года соответственно;

— Совместный приказ Министерства финансов Республики Казахстан и Министерства внутренних дел Республики Казахстан от 19 и 27 августа 2011 года соответственно;

— Совместный приказ Комитета по финансовому мониторингу и Агентства Республики Казахстан по борьбе экономической и коррупционной преступностью от 13 и 15 апреля 2001 года соответственно.

На сегодняшний день подписаны Соглашения о сотрудничестве и взаимодействии между КФМ и государственными органами-регуляторами: КВГА МФ РК, Комитетом по делам спорта и физической культуры МКС РК, МЮ РК, МНЭ РК, НБ РК.

Кроме этого, подписаны соглашения о сотрудничестве и взаимодействии между КФМ со следующими 19-ю общественными организациями:

- Республиканская нотариальная палата;
- Республиканская коллегия адвокатов;
- ПАО «Союз бухгалтеров и бухгалтерских организаций Казахстана»;
- ПАО «Союз аудиторов Казахстана»;
- ПАО «Палата аудиторов Республики Казахстан»;
- ПАО «Коллегия аудиторов»;
- Палата профессиональных бухгалтеров Казахстана;
- ОЮЛ и ИП «Лига ювелиров Казахстана»;
- ОЮЛ «Союз товарных бирж Республики Казахстан «Отан»»;
- ОЮЛ «Объединенная ассоциация риэлторов Казахстана»;
- ОЮЛ «Казахстанская ассоциация ювелирного бизнеса»;
- ОЮЛ «Интернет-ассоциации Казахстана»;
- ОЮЛ «Биржевая ассоциация Казахстана»;
- ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана»;
- Ассоциация финансистов Казахстана;
- Ассоциация «Саморегулируемая организация букмекеров Казахстана»;
- ОЮЛ «Ассоциация кредитных товариществ агропромышленного комплекса»;
- Ассоциация букмекеров и тотализаторов Казахстана;
- АО «Финансовая академия».

В рамках вышеперечисленных подписанных соглашений КФМ с государственными органами-регуляторами и общественными организациями проводятся разъяснительные и обучающие мероприятия, обмен опытом (семинары, видеоконференции, рабочие встречи, круглые столы и т. д.) с участием представителей КФМ, а также международных экспертов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контрольные вопросы:

1. Каково значение межведомственного взаимодействия для национальной системы ПОД/ФТ?
2. Укажите основные направления взаимодействия КФМ с общественными организациями.

5.2. Международное сотрудничество**5.2.1. Организация Объединенных Наций**

В настоящее время на глобальном уровне сложилась и действует международная система ПОД/ФТ, организованная международным сообществом в качестве реакции на угрозы международной стабильности и безопасности со стороны транснациональной организованной преступности.

Основной причиной создания системы ПОД/ФТ в мире стала борьба с незаконным оборотом наркотиков. Неэффективность физического воздействия на преступников заставила общество обратить внимание на финансовые средства борьбы с наркоторговлей.

Одним из важнейших направлений международного сотрудничества в данной сфере стала организация системного противодействия ОД, основанного на единых международных стандартах, предусматривающего сочетание механизмов уголовно-правового преследования указанных деяний и финансового мониторинга в целях выявления связанных с ними финансовых операций.

Ведущее место в системе универсальных международных стандартов противодействия ОД/ФТ и совершенствования мер ПОД/ФТ принадлежит Организации Объединенных Наций.

Организация Объединенных Наций (далее — ООН) является одной из ведущих международных организаций. Казахстан стал полноправным членом ООН 2 марта 1992 года (резолюция Генеральной Ассамблеи 46/224).

Главными органами ООН являются Генеральная Ассамблея, Совет Безопасности, Экономический и Социальный Совет (ЭКОСОС), Совет по опеке, Международный суд и Секретариат. Согласно Уставу ООН, Генеральная Ассамблея состоит из всех членов организации и уполномочена обсуждать любые вопросы или дела в пределах Устава (за исклю-

чением отдельных вопросов компетенции Совета Безопасности) и давать рекомендации членам ООН или Совета Безопасности.

Совет Безопасности состоит из 15 членов, пять из которых являются постоянными членами (Китай, Франция, Россия, Великобритания и США). Непостоянные члены Совета Безопасности избираются Генеральной Ассамблеей. При этом уделяется особое внимание степени участия членов ООН в поддержании международного мира и безопасности и в достижении других целей организации, а также справедливому географическому распределению.

Согласно ст. 25 Устава ООН, члены организации подчиняются решениям Совета Безопасности и выполняют их. Обязательные для всех государств решения принимаются Советом Безопасности со ссылкой на главы VII Устава ООН, предусматривающую действия в отношении угрозы миру, нарушений мира и актов агрессии [1].

В структуре ООН вопросы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов находятся в ведении Комиссии по наркотическим средствам, впоследствии — Управления ООН по контролю над наркотиками и предупреждению преступности.

Организация Объединенных Наций вносит большой вклад в развитие международного сотрудничества в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Достаточно отметить тот факт, что Конвенция ООН «О борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ» (1988) стала первым международно-правовым актом, юридически закрепившим понятие «отмывание денег», обязавшим государства ввести уголовную ответственность за действия по легализации преступных доходов и нацелившим их на принятие мер по противодействию ей. Государствам — членам ООН было предложено предоставлять сведения о нормах законодательства, касающихся выявления каналов отмывания преступных капиталов, ареста и конфискации доходов от противоправной деятельности и осуществления контроля за крупномасштабными операциями с наличностью. Принятие данных резолюций преследовало одну цель — изучить и распространить опыт различных государств по противодействию легализации преступных доходов.

В Плате действий по борьбе с отмыванием денег были сформулированы принципы, которыми должны руководствоваться государства при разработке национального законодательства [2]:

1. Создание законодательных рамок для признания уголовно наказуемого характера отмывания денег, полученных от тяжких преступлений,

с целью создания условий для предупреждения, выявления, расследования и уголовного преследования за отмыwanie денег, в частности путем:

- выявления, замораживания, ареста и конфискации доходов от преступлений;

- международного сотрудничества и взаимной юридической помощи в делах, связанных с отмыванием денег;

- включения отмыwania денег в соглашения о взаимной юридической помощи с целью обеспечения судебного содействия в расследованиях, подготовке дел для представления в суд или судопроизводстве в связи с этим преступлением.

2. Создание эффективного режима финансового регулирования с тем, чтобы не допустить проникновения преступников и их незаконных средств в национальные и международные финансовые системы, что позволит сохранить целостность финансовых систем во всем мире и обеспечить выполнение законов и других правил, направленных на борьбу с отмыванием денег, посредством:

- требований идентификации и проверке личности клиентов, основывающихся на применении принципа «знай своего клиента», с тем, чтобы располагать необходимой для компетентных органов информацией о личности клиентов и производимых ими финансовых операциях;

- регистрационных записей о финансовых операциях;

- обязательного представления информации о подозрительных операциях;

- снятия связанных с сохранением банковской тайны ограничений для усилий, направленных на предупреждение, расследование отмыwania денег или наказание за подобные преступления;

- других соответствующих мер.

3. Осуществление мер в правоохранительной сфере, направленных на создание средств, в частности:

- для эффективного выявления, расследования, преследования и осуждения преступников, занимающихся операциями по отмыванию денег;

- процедур выдачи;

- механизмов обмена информацией.

ООН играет ведущую роль в борьбе с терроризмом, организованной преступностью и отмыванием денег. В ее структуре имеется несколько подразделений и самостоятельных организаций, деятельность которых связана с противодействием легализации преступных доходов. Центральное

место среди них занимает Управление ООН по наркотикам и преступности (ЮНОДК, или УНП ООН; англ. UNODC от United Nations Office on Drugs and Crime).

В соответствии с решением 20-й специальной сессии Генеральной Ассамблеи ООН, это Управление разработало в 1999 году Глобальную программу ООН по борьбе с отмыванием денег (GPML). Во многом благодаря GPML, организация оказывает помощь странам-членам во внедрении законодательства, направленного на борьбу с ОД, а также в выработке механизмов активной борьбы с такого рода преступлениями.

На состоявшемся в декабре 2000 года в сицилийском Палермо саммите ООН по проблемам борьбы с организованной транснациональной преступностью была принята Конвенция ООН по борьбе с транснациональной организованной преступностью, призывающая привести к общему знаменателю национальные законодательства. Одной из целей конвенции является урегулирование вопросов, связанных с конфискацией собственности, добытой преступным путем, и отменой банковской тайны, если вклад или финансовая операция связаны с отмыванием нелегальных капиталов.

Цели противодействия отмыванию денег, терроризму и наркобизнесу провозглашены в руководящем документе ООН «Декларация тысячелетия», утвержденном Резолюцией 55/2 Генеральной Ассамблеи ООН от 8 сентября 2000 года. В ней говорится, что страны — члены ООН «...преисполнены решимости:

- предпринять согласованные действия по борьбе против международного терроризма и присоединиться как можно скорее ко всем соответствующим международным конвенциям;

- удвоить усилия по осуществлению принятого обязательства поставить заслон всемирной проблеме наркотиков;

- активизировать усилия по борьбе с транснациональной преступностью во всех ее аспектах, включая торговлю людьми и их контрабандный провоз и отмывание денег».

УНП ООН несет ответственность за осуществление Глобальной программы борьбы с отмыванием денег, доходами от преступной деятельности и финансированием терроризма, которая была создана в 1997 году в связи с мандатом, предоставленным УНП ООН на основании Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года.

Мандат Группы был усилен в 1998 году в результате принятия Генеральной Ассамблеей на ее двадцатой специальной сессии Политической

декларации и мер по борьбе с отмыванием денег, которые расширили рамки мандата, включив в него все серьезные преступления, а не только те, которые связаны с наркотиками.

Основная задача Глобальной программы состоит в том, чтобы содействовать укреплению потенциала государств-членов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также в оказании им помощи в выявлении, аресте и конфискации незаконных доходов, как это предусмотрено в документах Организации Объединенных Наций и других общепринятых стандартах, путем предоставления по просьбе государств соответствующей технической помощи.

В контексте стандартов ООН Глобальная программа борьбы с отмыванием денег, доходами от преступной деятельности и финансированием терроризма преследует следующие цели:

- оказание помощи в достижении цели, которая была поставлена Генеральной Ассамблеей на ее двадцатой специальной сессии перед всеми государствами и которая заключается в принятии законодательства, обеспечивающего приведение в действие универсальных правовых документов о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма;

- обеспечение государств необходимыми знаниями, средствами и опытом для реализации национального законодательства и положений, предусмотренных мерами по борьбе с отмыванием денег, которые были приняты Генеральной Ассамблеей на ее двадцатой специальной сессии;

- оказание помощи нуждающимся в ней государствам во всех регионах с целью совершенствования специализированных знаний и навыков должностных лиц органов уголовного правосудия в деле расследования и уголовного преследования сложных финансовых преступлений, особенно преступлений, касающихся финансирования терроризма;

- укрепление международного и регионального сотрудничества в борьбе с финансированием терроризма посредством обмена информацией и взаимной правовой помощи;

- расширение правовых, финансовых и оперативных возможностей государств эффективно бороться с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Вопрос о борьбе с терроризмом на протяжении десятилетий стоял на повестке дня Организации Объединенных Наций. С принятием Резолюции 1373 в 2001 году был учрежден Контртеррористический комитет (КТК) Совета Безопасности ООН. Руководствуясь резолюциями 1373 (2001) и 1624 (2005) Совета Безопасности ООН, КТК работает над укреплением

способности государств — членов ООН предотвращать террористические акты как внутри их границ, так и между регионами.

Пять лет спустя все государства — члены ООН на заседании Генеральной Ассамблеи ООН впервые согласовали общую стратегическую основу борьбы с террористической угрозой — Глобальную контртеррористическую стратегию ООН. Стратегия представляет собой уникальный инструмент, укрепляющий усилия международного сообщества по борьбе с терроризмом по всем четырем направлениям деятельности:

1. Устранение условий, способствующих распространению терроризма.
2. Предотвращение терроризма и борьба с ним.
3. Укрепление потенциала государств по предотвращению терроризма и борьбе с ним и укрепление роли системы ООН в этой области.
4. Обеспечение всеобщего уважения прав человека и верховенства права в качестве фундаментальной основы для борьбы с терроризмом.

Генеральная Ассамблея утвердила также Целевую группу по осуществлению контртеррористических мероприятий (ЦГОКМ), созданную по инициативе Генерального секретаря ООН в 2005 году. ЦГОКМ, в которую входят 38 структур ООН и связанных организаций, работает над укреплением координации и слаженности контртеррористической деятельности системы Организации Объединенных Наций и оказывает помощь государствам-членам.

Контртеррористический центр Организации Объединенных Наций (КТЦООН) был учрежден в 2011 году. Он оказывает государствам-членам помощь в наращивании потенциала и реализует контртеррористические проекты в разных странах мира по всем четырем направлениям Глобальной стратегии.

В июне 2017 года Резолюцией 71/291 Генеральной Ассамблеи было учреждено Контртеррористическое управление ООН. Это подразделение стремится наладить тесные связи с органами Совета Безопасности и государствами-членами, укрепить существующие и создавать новые партнерства.

Совет Безопасности работает над укреплением потенциала государств-членов ООН в области предотвращения террористических нападений и реагирования на них, привлекая к выполнению этой задачи свои вспомогательные органы, а именно: Контртеррористический комитет и Комитет 1267 по санкциям против ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Каиды», и Комитет 1540,

который занимается вопросами нераспространения ядерного, химического и биологического оружия. Деятельность комитетов поддерживают различные структуры, при этом выполнение программных решений Контртеррористического комитета и проведение экспертной оценки государств-членов возложены на Исполнительного директора Комитета, а работе Комитета 1267 оказывает содействие Группа по наблюдению.

В последние годы работа ООН в направлении противодействия организованной преступности, отмыванию денег и терроризму еще более усилилась.

Контрольные вопросы

1. Какие органы являются основными в структуре ООН применительно к сфере ПОД/ФТ?
2. Перечислите принципы, сформулированные в Плане действий по борьбе с отмыванием денег, которыми должны руководствоваться государства при разработке национального законодательства?
3. В каком руководящем документе ООН провозглашены цели противодействия отмыванию денег, терроризму и наркобизнесу?

5.2.2. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

Развитие международной системы ПОД/ФТ тесно связано с этапами становления и развития Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег — ФАТФ (от Financial Action Task Force), которая является в настоящее время межправительственной организацией, разрабатывающей и продвигающей глобальные стандарты в области борьбы с ОД/ФТ/ФРОМУ.

ФАТФ была учреждена на встрече глав государств «Большой семерки» при участии Европейской комиссии в ходе Парижской встречи G7 в июле 1989 года.

Создание ФАТФ стало ответом на возросшие объемы отмываемых преступных доходов во всем мире. С учетом сложности работы по выявлению грязных денег в международной финансовой системе возникло понимание

неотложности разработки коллективных мер противодействия финансовым преступлениям [1].

По состоянию на конец 2018 года в ФАТФ входят 36 стран-участниц и две международные организации⁷².

ФАТФ поддерживает партнерские отношения с региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ), объединяющими страны, готовые к выполнению рекомендаций ФАТФ и взаимной оценке своих национальных систем ПОД/ФТ. К числу таких РГТФ относятся:

1. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ — MONEYVAL).

2. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ — EAG).

3. Азиатско-Тихоокеанская группа борьбы с отмыванием денег (АТГ — APG);

4. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки (МЕНАФАТФ — MENAFATF);

5. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (ГАФИЛАТ — GAFILAT);

6. Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА — GIABA);

7. Группа по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки (ЕСААМЛГ — ESAAMLG);

8. Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (СИФАТФ — CFATF);

9. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег Центральной Африке (ГАБАК — GABAC).

Сходные с РГТФ функции имеет Офшорная группа банковских надзоров (ОГБН).

Стратегия ФАТФ состоит из следующих основных компонентов:

— разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма;

— осуществление мониторинга за исполнением данных стандартов;

⁷² Актуальный состав Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег рекомендуется уточнять на дату обращения с использованием официальных источников www.fatf-gafi.org

— проведение исследований рисков, трендов и типологий отмывания денег и финансирования терроризма с разработкой методологий борьбы с этими видами преступлений;

— развитие надежных и эффективных региональных структур, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ;

— расширение сотрудничества с профильными международными организациями.

ФАТФ поддерживает контакты с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Международным валютным фондом, Интерполом, Европолом, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями, а также с международным профессиональным объединением подразделений финансовой разведки (ПФР) — Группой «Эгмонт».

Секретариат ФАТФ расположен в штаб-квартире Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в Париже. При этом ФАТФ независима и не входит в структуру ОЭСР или какой-либо другой международной организации.

В задачи ФАТФ входит:

1. Выработка рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Так, в феврале 1990 года ФАТФ были разработаны и предложены на рассмотрение всех заинтересованных стран рекомендации по борьбе с отмыванием денег, которые являются конкретными предложениями по совершенствованию странами-участницами своих законодательных систем и финансовых структур, направленными на повышение эффективности совместной борьбы государств с отмыванием денег, а также на укрепление международного сотрудничества в этой области.

В июне 1996 года эти Рекомендации были пересмотрены с целью их адаптации к меняющимся мировым тенденциям в области отмывания денег, а также к динамике технологического прогресса в сфере финансовых услуг.

В ответ на серьезное изменение ситуации в мире после событий 11 сентября 2001 года ФАТФ на своем внеочередном пленарном заседании в Вашингтоне в октябре 2001 года приняла решение о расширении сферы своей деятельности в области борьбы с финансированием терроризма, а также о проведении в мировом масштабе мониторинга предпринимаемых действий в этом направлении. Были одобрены новые международные

стандарты — 8 Специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма, и утвержден соответствующий План действий.

В июне 2003 года с учетом обобщенного международного опыта ФАТФ приняла новую редакцию сорока Рекомендаций.

В октябре 2004 года была принята Специальная рекомендация 9 о контроле над перемещением наличных денежных средств физическими лицами. В соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН № 1617 (2005) 40+9 Рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами — членами ООН.

В феврале 2012 года утверждены обновленные стандарты — сорок Рекомендаций, являющиеся компиляцией 40+9 старых Рекомендаций, а также включающие новые положения, касающиеся, в частности, противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения и применения риск-ориентированного подхода на национальном уровне.

В феврале 2013 года утверждена новая Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

2. Проведение взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Рекомендациям ФАТФ.

3. Изучение ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Взаимоотношения с такими странами руководство ФАТФ строит на основе «регионального подхода», т.е. взаимодействие с отдельными странами и группами стран постепенно переводится в плоскость сотрудничества РГТФ.

4. Организация и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым и юридическим вопросам, а также проблемам в сфере законодательства в области ПОД/ФТ.

Составляемые по итогам этих мероприятий отчеты и доклады руководство организации направляет странам-участницам для передачи своим компетентным органам. ФАТФ проводит постоянную работу по совершенствованию мер борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В частности, в октябре 2006 года было принято решение о создании Рабочей группы по оценке международного сотрудничества (ICRG).

Рекомендации ФАТФ можно разделить на три блока: рекомендации в целях совершенствования национальной законодательной системы, выработка мер в финансовой сфере, а также принятие мер по активизации международного сотрудничества в рамках противодействия отмыванию преступных доходов.

Деятельность ФАТФ проявилась и в содействии созданию в различных странах мира подразделений финансовой разведки (ПФР), предназначенных в том числе для выявления случаев злоумышленного использования в преступных целях их финансовых систем и обеспечения соблюдения законодательства в области борьбы с финансовыми правонарушениями.

В соответствии с целями, обозначенными в программных документах, ФАТФ придерживается курса на увеличение числа своих членов путем привлечения стратегически значимых стран, которые могли бы использовать свое влияние в регионах для целей повышения эффективности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) — региональная межправительственная организация по типу ФАТФ, основной целью которой является обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне и интеграции государств — членов ЕАГ в международную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма [3].

ЕАГ образована по инициативе Российской Федерации 6 октября 2004 года на учредительной конференции в Москве с участием шести государств-учредителей: Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России и Таджикистана. Позднее в ЕАГ вступили также Узбекистан, Туркменистан и Индия.

Подписанные в Москве Декларация об учреждении ЕАГ и Вопросы компетенции ЕАГ стали основой Соглашения о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, подписанного 16 июня 2011 года и являющегося частью правовых систем государств ЕАГ и основой их взаимодействия. Соглашение о ЕАГ утвердило статус Группы как межправительственной организации с собственным бюджетом, функционирующей на принципах равного участия государств-членов в ее деятельности.

Создание ЕАГ способствовало объединению потенциала для снижения угрозы терроризма и обеспечения прозрачности, надежности и без-

опасности финансовых систем государств региона, а также вовлечению этих стран в международную систему ПОД/ФТ. В рамках новой структуры была организована работа по техническому содействию государствам — членам ЕАГ в создании национальных систем ПОД/ФТ.

Согласно Соглашению о ЕАГ, основной целью Евразийской группы является обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне и интеграции государств — членов ЕАГ в международную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и нормами ПОД/ФТ других международных организаций, участниками которых являются государства — члены Евразийской группы.

Основными задачами ЕАГ являются:

- содействие внедрению государствами-членами Стандартов ФАТФ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

- разработка и проведение совместных мероприятий, направленных на противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

- осуществление программы взаимной оценки государств-членов на базе Рекомендаций ФАТФ, включая рассмотрение эффективности законодательных и иных мер, принимаемых в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

- координация программ международного сотрудничества и технического содействия со специализированными международными организациями, структурами и заинтересованными государствами;

- анализ типологий в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма и обмен опытом противодействия таким преступлениям с учетом особенностей региона.

В соответствии с Соглашением о ЕАГ членами организации являются 9 государств: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан [4].

Членство в ЕАГ открыто для других стран региона, которые:

- предпринимают активные шаги по разработке и применению законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, соответствующего рекомендациям ФАТФ;

- принимают на себя обязательство участвовать в программах взаимных оценок ЕАГ;

— принимают на себя обязательство активно участвовать в Пленарных заседаниях и других мероприятиях ЕАГ.

Высшим органом Евразийской группы является Пленарное заседание, которое проводится, как правило, два раза в год, но не реже одного раза в год. Пленарное заседание рассматривает принципиальные вопросы, связанные с общими интересами государств — членов Евразийской группы, определяет стратегию и направления деятельности и принимает решения, направленные на реализацию целей и задач Евразийской группы.

В рамках ЕАГ действуют 3 рабочих группы.

Основными направлениями деятельности Рабочей группы по взаимным оценкам и правовым вопросам (РГОП) являются:

— проведение взаимных оценок ЕАГ и осуществление последующего мониторинга;

— оценка рисков ОД/ФТ и обзор лучших практик риск-ориентированного подхода;

— правовое обеспечение деятельности ЕАГ.

Основными направлениями деятельности Рабочей группы по техническому содействию (РГТС) являются:

— оценка и координация технического содействия в государствах — членах ЕАГ

— разработка и координация обучающих и иных мероприятий, разработка учебных материалов, вопросы базового обучения в сфере ПОД/ФТ;

— рассмотрение финансовых вопросов деятельности ЕАГ — бюджетирование, работа с документами, регламентирующими финансово-хозяйственную деятельность организации

Направления деятельности Рабочей группы по типологиям и противодействию финансированию терроризма и преступности (РГТИП):

— сбор, обработка, анализ, подготовка материалов по типологиям;

— содействие государствам — членам ЕАГ и координация их работы при подготовке материалов типологических исследований;

— осуществление взаимодействия с ФАТФ, РГТФ, наблюдателями и международными организациями по вопросам типологических исследований;

— обеспечение взаимодействия с компетентными органами государств — членов ЕАГ, частным сектором и экспертами по вопросам исследования типологий.

Национальная система финансового мониторинга Казахстана первую оценку на соответствие стандартам ФАТФ проходила с октября 2010 года

по июнь 2011 года. Прохождение второго раунда взаимной оценки по линии ЕАГ на предмет технического соответствия и эффективности национальной системы ПОД/ФТ для Республики Казахстан запланировано на 2020 год. Обновленные международные стандарты ФАТФ требуют от страны наличие координационного механизма, который бы отвечал за выработку и пересмотр национальной политики в сфере ПОД/ФТ. В этой связи возрастает важность работы межведомственной комиссии по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, привлечения к работе всех заинтересованных государственных органов, наряду с пересмотром цели деятельности МВК с ее превращением в эффективный координационный механизм.

Контрольные вопросы

1. Из каких компонентов состоит Стратегия ФАТФ?
2. Какие задачи выполняет ФАТФ?
3. На какие блоки можно подразделить рекомендации ФАТФ?
4. Какие страны входят в ФАТФ?
5. Что такое РГТФ, каковы цели их функционирования?
6. Какие задачи выполняет ЕАГ?
7. Какие институциональные единицы составляют структуру органов ЕАГ?

5.2.3. Группа «Эгмонт»

Специализированные государственные структуры (подразделения финансовой разведки) призваны осуществлять борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, и созданы во многих странах мира.

В июне 1995 года представители ряда государственных ведомств и международных организаций собрались во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе для обсуждения вопросов отмывания денег и способов преодоления этой глобальной проблемы. В результате этого первого заседания была образована Группа «Эгмонт», представляющая собой неофициальную организацию государственных ведомств — получателей раскрываемой информации, которые объединены общей целью создать коллективный механизм для укрепления сотрудничества и обмена информацией, полезной для выявления и пресечения отмывания денег, а затем и финансирования терроризма.

Группа «Эгмонт» является объединенным органом из 159 подразделений финансовой разведки (ПФР)⁷³. Она предоставляет платформу с целью безопасного обмена опытом для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Это особенно важно, поскольку ПФР имеют уникальные возможности для сотрудничества и поддержки национальных и международных усилий по борьбе с финансированием терроризма и являются надежными шлюзами для обмена финансовой информацией внутри страны и на международном уровне в соответствии с глобальным противодействием отмыванию денег и борьбе с финансированием терроризма (ПОД/ФТ).

Основной целью организации стало создание форума ПФР, оказывающего поддержку национальным программам по борьбе с отмыванием денег, в том числе по расширению обмена информацией, повышению квалификации персонала, содействию развитию каналов связи с использованием новейших технологий.

Основными документами Группы «Эгмонт», на которых основана ее деятельность, являются Заявление о целях (принято в Мадриде 24 июня 1997 года) и Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки, являющиеся дополнением к Заявлению о целях.

В 2007 году принят и обновлен в 2013 году учредительный документ (Устав) Группы «Эгмонт», в соответствии с которым был образован Секретариат, расположенный в Торонто (Канада).

В Группу «Эгмонт» могут быть приняты ПФР стран, полностью соответствующие критериям определения Группы к подразделению финансовой разведки. Эти ПФР должны быть действующими и обладать правовой возможностью обмениваться информацией на основе Принципов информационного обмена [1].

Структуру Группы «Эгмонт» формируют:

- Заседание глав ПФР;
- Пленарное заседание;
- Комитет Группы «Эгмонт»;
- Рабочая группа по обмену информацией о борьбе с отмыванием денег/ финансированием терроризма;
- Рабочая группа по членству, поддержке и соответствию;
- Рабочая группа по политике и процедурам;

⁷³ Актуальный состав Группы «Эгмонт» рекомендуется уточнять на официальном сайте <https://egmontgroup.org>

- Рабочая группа по технической помощи и обучению;
- Центр превосходства и лидерства ПФР Эгмонт ((ECOFEL);
- Постоянная административная поддержка (Секретариат).

Главы подразделения финансовой разведки составляют руководящий орган Группы «Эгмонт», принимают решения по любым вопросам, затрагивающим членство, структуру, бюджет и принципы Группы. Главы ПФР принимают решения на основе консенсуса и собираются раз в год на ежегодной пленарной сессии Группы «Эгмонт».

Комитет Группы «Эгмонт» выступает в качестве консультационного и координационного механизма для руководителей подразделений финансовой разведки и рабочих групп. Его основные функции включают оказание помощи Группе «Эгмонт» в различных мероприятиях, начиная с внутренней координации и администрирования, до представительства на других международных форумах. Он также курирует работу Секретариата Группы «Эгмонт». Комитет Группы «Эгмонт» состоит из постоянных и региональных членов. В настоящее время Комитет «Эгмонт» состоит из председателя Группы «Эгмонт», который является председателем Комитета Группы «Эгмонт», двух заместителей председателя, председателей четырех рабочих групп, региональных представителей из Африки, Азии, Европы, Северной и Южной Америки и Океании, представитель ведущего веб-сайта Egmont Secure (FinCEN, США) и исполнительный секретарь Группы «Эгмонт».

Секретариат Группы «Эгмонт» (EGS) оказывает стратегическую, техническую и административную поддержку главам подразделений финансовой разведки, Комитету Группы «Эгмонт», рабочим группам, региональным группам и помогает управлять контентом, размещенным в открытых сообществах в безопасной сети Группы «Эгмонт». Секретариат Группы «Эгмонт» возглавляет исполнительный секретарь, назначение которого одобряется главами подразделения финансовой разведки, и который подчиняется непосредственно председателю Группы «Эгмонт».

Как глобальная сеть ПФР, члены Группы «Эгмонт» делятся на восемь региональных групп. Региональные группы помогают организации достичь своих целей развития, сотрудничества и обмена опытом на региональном уровне. Каждая региональная группа представлена региональным представителем в Комитете Группы «Эгмонт». Каждый член ПФР является членом соответствующей региональной группы.

Для выполнения своей миссии по развитию, сотрудничеству и обмену опытом Группа «Эгмонт» создала четыре рабочие группы. Рабочие

группы периодически встречаются и отчитываются перед главами ПФР о своей деятельности. Рабочие группы и их функции заключаются в следующем:

1. Рабочая группа по обмену информацией о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (IEWG) отвечает за изучение синергии между оперативными аналитиками и специалистами в области ИТ для решения проблем обмена информацией, с которыми сталкиваются ПФР. Основное внимание уделяется повышению качества и количества своевременного обмена информацией между ПФР на основе оперативного и стратегического анализа. Большая часть работы ориентирована на проекты, результаты которых передаются членам и, при необходимости, организациям-наблюдателям.

2. Рабочая группа по членству, поддержке и соблюдению (MSCWG) отвечает за управление вопросами членства, работой с регионами в информационно-пропагандистской деятельности, обработкой заявок на членство в ПФР и внедрением программы, одобренной главами подразделений финансовой разведки в рамках процесса поддержки и соблюдения требований Группы «Эгмонт». MSCWG отвечает за рассмотрение всех вопросов членства, поддержки и соблюдения в рамках Группы «Эгмонт», включая сотрудничество между ПФР.

3. Рабочая группа по политике и процедурам (PPWG) отвечает за определение важных операционных, политических и стратегических вопросов, влияющих на Группу «Эгмонт», и координацию реагирования в организации и с организациями-партнерами. PPWG отвечает также за обеспечение регулярного пересмотра ключевых документов Группы «Эгмонт» с привлечением включая экспертов по политике, юридическим и операционным вопросам.

4. Рабочая группа по технической помощи и подготовке кадров (TATWG) отвечает за выявление, разработку и предоставление технической помощи и обучения членов Группы «Эгмонт» совместно с организациями наблюдателей, а также содействие оказанию поддержки ПФР, сталкивающимся с серьезными проблемами, отвечающими требованиям Группы «Эгмонт» и соответствующим Рекомендациям ФАТФ.

Группа «Эгмонт» продолжает поддерживать усилия своих международных партнеров и других заинтересованных сторон по осуществлению резолюций и заявлений Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, министров финансов «Большой двадцатки» и Целевой группы по финансовым мероприятиям (ФАТФ). Группа «Эгмонт» старается

повысить качество работы своих членов, улучшив понимание рисков ОД/ФТ. Группа «Эгмонт» признает, что обмен финансовой разведкой имеет первостепенное значение и стал краеугольным камнем международных усилий по борьбе с ОД/ФТ.

Подразделение финансовой разведки Республики Казахстан – Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, подтвердив свое соответствие требованиям, предъявляемым к ПФР, был принят в Группу подразделений финансовой разведки «Эгмонт» в июле 2011 года [3].

Контрольные вопросы

1. Назовите цель создания Группы «Эгмонт».
2. Какие структурные единицы входят в Группу «Эгмонт»?
3. Какие функции выполняют структурные подразделения Группы «Эгмонт»?
4. На основе какого документа подразделения финансовой разведки стран мира могут стать членами Группы «Эгмонт»?
5. Назовите преимущества членства национального ПФР в Группе «Эгмонт».

5.2.4. Международный валютный фонд, Всемирный банк и иные международные институты

Международный валютный фонд МВФ (англ. International Monetary Fund, IMF) создан по инициативе ООН, объединяет 189 государств, штаб-квартира расположена в Вашингтоне, США.

МВФ ориентирован на решение проблем краткосрочных макроэкономических кризисов и, в отличие от Всемирного банка, выдает кредиты в случаях дефицита платежного баланса государствам — членам МВФ на кратко- и среднесрочный период.

Цели МВФ:

— содействовать установлению международных связей в валютно-финансовой сфере;

— способствовать росту международной торговли, благодаря чему поддерживается высокий уровень реальных доходов и занятости населения государств — членов МВФ;

— содействовать стабильности валют и валютных режимов среди государств-членов;

— способствовать созданию многосторонних систем расчетов по межгосударственным операциям;

— устранение валютных ограничений между странами — участниками МВФ, ограничивающих рост мировой торговли и др.

С 2001 года МВФ принимает активное участие в борьбе с отмыванием (легализацией) денег и финансированием терроризма.

МВФ считает, что люди, отмывающие деньги и финансирующие терроризм, ориентированы на страны со слабыми юридическими и институциональными структурами.

Основными направлениями деятельности МВФ в сфере ПОД/ФТ являются:

— международный форум по обмену информацией и оказанию помощи странам в разработке эффективной политике по ПОД/ФТ;

— оценка соблюдения каждой страной мер по ПОД/ФТ и предоставление рекомендаций по улучшению данной работы;

— выявление сильных и слабых сторон финансового сектора каждого государства-члена в соответствии с рекомендациями ФАТФ;

— предоставление технической помощи для укрепления финансовых и юридических институтов своих членов;

— консультации для государств-членов в разработке политики по соблюдению рекомендаций ФАТФ.

В 2009 году МВФ принял активное участие в создании трастового фонда, целью которого является оказание технической поддержки в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Сегодня МВФ выделяет три ключевых направления по совершенствованию работы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма:

1. Оказание помощи странам по активизации антикоррупционной борьбы и борьбы с налоговыми правонарушениями.

Системная коррупция ограничивает возможности стран по обеспечению устойчивого роста. Масштабные уклонения от уплаты налогов зачастую приводят к сокращению инвестиций в социальную сферу. Все это в итоге усиливает экономическое неравенство, что приводит к расслоению общества, при котором социально ущемленные слои населения значительно чувствуют на себе снижение социальных расходов. Поэтому продуманная работа в области ПОД/ФТ будет способствовать ликвидации

данной экономической ситуации. Ярким примером этого является ситуация в Греции, где при содействии МВФ усиление работы по ПОД/ФТ позволило вернуть в бюджет сотни миллионов евро сокрытых налогов.

2. Содействие внедрению современных (с использованием IT-технологий) методов борьбы с ОД/ФТ.

В этом направлении МВФ видит целесообразным распространение опыта по применению адресных финансовых санкций. Одновременно правительствам необходимо использовать возможности IT-технологий в финансовой сфере для предотвращения использования анонимных виртуальных валют и защиты финансовых систем от кибертерроризма.

3. Содействие малым и экономически слабым странам во вхождении в глобальную финансовую систему.

Для реализации данного направления необходимы совместные усилия всех заинтересованных сторон. Так, МВФ способствует объединению банков стран-участниц, глобальных банков и других заинтересованных лиц к разработке практических решений по недопущению разрыва корреспондентских банковских отношений.

МВФ вносит свой вклад в международную борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма несколькими важными способами в соответствии с его основными областями компетенции. В качестве совместного учреждения с почти универсальным членством МВФ является естественным форумом для обмена информацией, разработки общих подходов к вопросам продвижения желательных политик и стандартов, которые имеют решающее значение для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В настоящее время тремя приоритетными направлениями работы МВФ, связанными непосредственно с ПОД/ФТ, являются:

— оценка. Каждая оценка сильных и слабых сторон финансового сектора, проводимая в рамках Программы оценки финансового сектора и Программы офшорных финансовых центров, должна включать оценку режима ПОД/ФТ в юрисдикции. Такие оценки измеряют соответствие рекомендациям ФАТФ с согласованной Методикой оценки, также используемой ФАТФ, РГТФ и Всемирным банком;

— техническая помощь. Наряду со Всемирным банком, МВФ оказывает существенную техническую помощь странам-членам в укреплении их правовых, нормативных, институциональных и финансовых надзорных рамок для ПОД/ФТ;

— разработка политики. Сотрудники МВФ и Всемирного банка активно изучают и анализируют международную практику внедрения режимов ПОД/ФТ в качестве основы для предоставления консультаций по вопросам политики и технической помощи.

На основании рекомендаций Бреттон-Вудской конференции, целью деятельности Всемирного банка является организация финансовой и технической помощи странам третьего мира.

На сегодняшний день Всемирный банк ассоциируется международным сообществом с двумя организациями:

- Международным банком реконструкции и развития;
- Международной ассоциацией развития.

С расширением задач Всемирного банка в его состав вошли еще три организации:

- Международная финансовая корпорация;
- Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций;
- Международный центр по урегулированию инвестиционных споров.

В настоящее время все пять организаций являются членами группы организаций Всемирного банка и называются Группой Всемирного банка. Штаб-квартира Всемирного банка расположена в Вашингтоне, США.

Цель ВБ:

— способствовать устойчивому экономическому росту в интересах всех стран третьего мира, уменьшению масштабов бедности, экономическому росту без ущерба для окружающей среды, созданию новых возможностей роста для людей.

С 2001 года Всемирный банк совместно с МВФ активно участвует в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, что вызвано в том числе и стремлением сохранить и укрепить международную финансовую систему.

В своей работе по ПОД/ФТ Всемирный Банк и МВФ руководствуются рекомендациями ФАТФ. Основными положениями являются:

- криминализация отмывания денег и финансирования терроризма;
- установление режима превентивных мер, принимаемых финансовыми институтами;
- принятие режима уведомлений о подозрительных сделках подразделениями финансовой разведки;
- преследование и наказание в судебном порядке за преступления, связанные с отмыванием денег, замораживание и конфискация нелегальных доходов;

— международное сотрудничество, включая обмен информацией между надзорными и правоохранительными органами.

При методологической поддержке Всемирного банка в Республике Казахстан в три этапа была разработана Национальная система оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путем, в том числе планы действий по борьбе с отмыванием денег в Республике Казахстан. Кроме того, Национальным банком Республики Казахстан разработаны Методические рекомендации по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов и процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства по ПОД/ФТ.

Проведенная работа по исследованию рисков позволила лучше понять слабые стороны финансовой системы, выявить уязвимые точки деятельности финансовых и нефинансовых организаций.

Республикой Казахстан и Всемирным банком была разработана Программа совместных экономических исследований, согласно которой за последнее время были разработаны и реализованы такие проекты, как:

1. Исследование альтернативных систем денежных переводов в Казахстане.

2. Национальная оценка рисков в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма.

3. Семинары для сотрудников Комитета финансового мониторинга Министерства финансов РК, специальных государственных органов и частного сектора по проблемам ПОД/ФТ:

— законодательство в сфере ПОД/ФТ, правоприменительная практика и взаимодействие государственных органов и участников системы ПОД/ФТ;

— введение в действие Закона РК о ПОД/ФТ и взаимодействие государственного и частного сектора;

— надзор в сфере ПОД/ФТ и разработка методологии проверок субъектов финансового мониторинга.

4. Региональные семинары для сотрудников ПФР Азербайджана, Армении, Афганистана, Беларуси, Ирана, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, Пакистана, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана и Украины:

— по тактическому анализу;

— по обмену информацией и взаимодействию между подразделениями финансовой разведки.

5. Эксперты Всемирного банка способствовали проведению анализа законопроекта о ПОД/ФТ.

6. Проведены региональный семинар по стратегическому анализу для подразделений финансовой разведки, семинар по содействию государственным органам во внедрении международных стандартов, связанных с физическим перемещением денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя, совместно с Офисом программ ОБСЕ — семинар «Электронные деньги: экосистема, технологии, риски отмывания денег, финансирования терроризма и меры по их минимизации».

Базельский комитет по банковскому надзору создан в 1974 году в швейцарском городе Базель президентами центральных банков стран группы G10. Действует при Банке международных расчетов, с целью разработки единых стандартов и методик регулирования банковской деятельности.

Базельский комитет разработал и принял следующие документы:

— Основные принципы эффективного надзора, разработанные в 1997 году и пересмотренные в 2006 году [1];

— Базель I (1988), в соответствии с которым капитал банка должен быть разделен по двум категориям: капитал первого уровня и капитал второго уровня, а активы банка должны делиться на пять групп по степени риска [2];

— Базель II (2004) является трехкомпонентным стандартом, предъявляющим минимальные требования к капиталу и определяющим систему надзора за банковской деятельностью [3];

— Базель III (2010), согласно которому введены нормативы с более жесткими требованиями к капиталу и предъявляющие требования к ликвидности банков и других финансовых институтов [4];

Базельский комитет по банковскому надзору активно участвует в сфере противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма.

Регулятивные документы Базельского комитета по ПОД/ФТ:

1. Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денег, принятая (1988) [5]. Декларация состоит из двух документов: Преамбулы и Заявления о принципах.

Преамбула раскрывает причины и цели принятия Декларации и отмечает, что финансовые учреждения, в первую очередь банки, могут невольно стать посредниками при открытии счетов и переводе денег, полученных преступным путем, в связи с чем банк теряет доверие со стороны общества, и его устойчивость может быть подорвана. Поэтому Базельский

комитет посчитал целесообразным ввести соответствующие этические стандарты профессионального поведения для банков и других финансовых организаций. Декларация рассматривается как Заявление об этических принципах, способствующих руководствам банков ввести эффективные процедуры в целях ПОД/ФТ:

- идентификация всех лиц, ведущих дела с их учреждениями;
- отказ от операций, вызывающих подозрение в их законности;
- сотрудничество с правоохранительными органами.

2. Основопологающие принципы эффективного банковского надзора (1997) [6].

Всего основополагающих принципов 25, к ПОД/ФТ относится принцип 15 «Методология основополагающих принципов», предусматривающий обязанность надзорных органов в банковской сфере устанавливать адекватность регламентов, положений, инструкций банков, в том числе правила «Знай своего клиента». Он способствует внедрению этических и профессиональных норм в финансовой сфере для предотвращения преднамеренного и непреднамеренного использования банков криминальными структурами.

Согласно данному принципу, органы банковского надзора обязаны периодически проверять соблюдение требований систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, при этом данные органы должны иметь достаточные полномочия по применению административных и иных мер ответственности для банков, не соблюдающих данные требования.

3. Консолидированное управление рисками по правилу «Знай своего клиента» [7], в котором изложены принципы эффективного подхода к управлению рисками. Согласно данным документам, во время выездных проверок внутренний орган банковского надзора не должен сталкиваться с препятствиями при осуществлении задач по проверке выполнения финансовыми организациями политики, процедур по программе «Знай своего клиента». При проверке счетов национальные законы о банковской тайне не могут быть препятствием для сотрудников органов банковского надзора. Надзорные органы имеют право требовать информацию об индивидуальных счетах клиентов в целях надлежащей оценки применения стандартов по программе «Знай своего клиента» и методов управления рисками.

Республика Казахстан при разработке Требований к правилам внутреннего контроля для банковского, страхового секторов и рынка ценных бумаг учитывала нормативно-правовые акты и основные положения Ба-

зельского комитета, Международной ассоциации органов страхового надзора и Международной организации комиссий по ценным бумагам.

В 2014 году экспертами Международного валютного фонда и Всемирного банка была осуществлена оценка стабильности финансовой системы Казахстана (FSAP), где оценивалось соблюдение страной Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, кроме этого учитывалось соблюдение принципов Международной ассоциации органов страхового надзора и принципов Международной организации комиссий по ценным бумагам.

Вольфсбергская группа. Вольфсбергские принципы известны под названием «Всеобщие директивы по противодействию отмыванию денег в частном банковском секторе». Приняты в 2000 году в австрийском Вольфсберге с учетом позиции ООН и мнения Интерпола, а также Организации экономического сотрудничества и развития в лице ФАТФ.

В состав Вольфсбергской группы входят следующие международные финансовые институты: ABNAMRO, Banco Santander Central Hisspano, Bank of Tokyo — Mitsubishi UFJ, Barclays Plc и Citigroup Inc., Credit Suisse, Deutsche Bank, Golman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Societe Generale, UBS.

Всеобщие директивы по противодействию отмыванию денег в частном банковском секторе состоят из разделов [8]:

- Работа с клиентом;
- Установление отношений с клиентами: ситуации, требование дополнительной проверки/ внимания;
- Обновление информации о клиентах;
- Действия при выявлении необычных или подозрительных обстоятельств;
- Мониторинг;
- Ответственность за контроль;
- Информирование руководства;
- Обучение и подготовка персонала, информирование;
- Хранение информации;
- Исключения и отклонения от правил;
- Организация противодействия отмыванию денег в банке.

Вольфсбергские принципы раскрывают основные направления политики банков и базовые элементы механизмов по препятствованию вовлечению банковской системы в легализацию доходов, полученных преступным путем. Основное правило — банк должен строить отношения

только с теми клиентами, доходы которых или их финансирование законны.

В соответствии с Вольфсбергскими принципами можно выделить три основные группы рисков, вызванные легализацией преступных доходов через банковскую систему [8]:

1. Страновой риск.
2. Клиентский риск.
3. Риск, связанный с осуществлением определенного вида деятельности.

Основными факторами, повышающими степень странового риска, являются:

- применение международных санкций к странам;
- включение страны международными организациями в сфере ПОД/ФТ в список стран и территорий, которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ;
- в соответствии с достоверными источниками информации в данной стране имеет место достаточно высокий уровень коррупции, а также страна финансирует или поддерживает террористическую деятельность.

Клиентский риск зависит от следующих факторов:

- клиент связан с производством оружия и/или с его реализацией;
- предпринимательская деятельность клиента связана с интенсивным оборотом наличных денежных средств;
- клиент осуществляет нерегулируемую благотворительную или некоммерческую деятельность;
- клиент покупает или продает предметы роскоши или дорогостоящие товары;
- клиент имеет статус «влиятельного политического лица».

Факторами, влияющими на риск, связанный с осуществлением определенного вида деятельности, относятся:

- определение государственными и иными регулирующими органами отдельных видов деятельности как деятельности с высоким риском отмывания денег;
- клиент осуществляет операции с наличными и реализацией драгоценных металлов [8].

Вольфсбергские принципы как директивы по противодействию легализации преступных доходов через банковскую систему, имеют рекомендательный характер. В то же время международное банковское сообщество воспринимает их как требования, которые должны

исполняться банками в рамках национальных экономик, так как данная проблематика требует единых согласованных действий банков в общемировом пространстве.

Согласно ст. 16 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (2009), специальным уполномоченным государственным органом в сфере ПОД/ФТ является Комитет финансового мониторинга (КФМ) Министерства финансов Республики Казахстан [9]. КФМ организовал ряд семинаров по вопросам противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма с участием международных экспертов Всемирного банка, Международного валютного фонда, ОБСЕ и ЕАГ.

Контрольные вопросы

1. Каковы направления деятельности МВФ в сфере ПОД/ФТ?
2. Какова структура и цели деятельности группы Всемирного банка? Каким образом Всемирный банк связан с проблематикой ПОД/ФТ?
3. Назовите основные документы Базельского комитета по банковскому надзору, имеющие отношение к ПОД/ФТ.
4. Какой статус имеет Декларация Базельского комитета, принятая в 1998 году, и какие процедуры предусмотрены в целях ПОД/ФТ?
5. Назовите Документы в сфере ПОД/ФТ, принятые МВФ и Всемирным банком совместно.
6. Назовите цели создания и основные документы Вольфсбергской группы.

5.2.5. Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств

Соглашение подписали главы семи государств: Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана и Украины⁷⁴.

⁷⁴ Актуальный состав Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств рекомендуется уточнять на дату обращения с использованием официальных источников.

В состав руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (Совет) входят руководители национальных подразделений финансовой разведки.

Функции Секретариата Совета поручено исполнять подразделению финансовой разведки Российской Федерации.

Основные направления деятельности Совета следующие:

- организация сотрудничества подразделений финансовой разведки стран — членов СНГ и органов СНГ в сфере ПОД/ФТ;

- определение и реализация приоритетных направлений сотрудничества и принятие совместных мер в сфере ПОД/ФТ;

- участие в выработке единой политики по сближению и гармонизации национальных законодательств стран — членов СНГ в сфере ПОД/ФТ;

- выработка рекомендаций по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в СНГ;

- участие в реализации документов в сфере ПОД/ФТ в рамках СНГ.

Подразделения финансовой разведки в рамках Совета не только выявляют и пресекают случаи финансовых преступлений, но и проводят работу по разработке и внедрению адекватных механизмов, форм и методов работы по противодействию новым вызовам и угрозам в целях обеспечения региональной и международной стабильности, безопасности и развития.

Основной формой работы Совета руководителей финансовой разведки являются заседания, которые проводятся два раза в году.

Для решения задач и реализации запланированных мероприятий в рамках Совета из числа экспертов национальных подразделений финансовой разведки создаются рабочие группы по направлениям деятельности.

Совет, являясь органом отраслевого сотрудничества СНГ, взаимодействует с другими органами отраслевого сотрудничества СНГ, в том числе: Антитеррористическим центром СНГ (АТЦ СНГ), Бюро по координации борьбы с организованной преступностью и иными опасными видами преступлений на территории государств — участников СНГ (БКБОП), Координационным советом руководителей органов налоговых расследований, Советом командующих пограничными войсками, Советом генеральных прокуроров, Советом по сотрудничеству в области фундаментальной науки. Сотрудничество осуществляется, как правило, на основе соответствующих соглашений.

Контрольные вопросы

1. На основании чего был создан Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ?
2. Расскажите о роли и месте Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ в системе органов отраслевого сотрудничества СНГ.
3. Какая структура выполняет функции Секретариата Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ?
4. Перечислите основные направления деятельности Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ.
5. Каково значение деятельности Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ?

Практические задания

1. С использованием официальных источников уточните, какие государства входят в состав Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств и составьте хронологию изменения его состава с момента основания и по настоящее время.
2. Ознакомьтесь с использованием официальных источников с текстом Соглашения об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств и документами, принятыми в его развитие.

5.2.6. Евразийский экономический союз

Евразийский экономический союз (ЕАЭС) — международная организация региональной экономической интеграции, обладающая международной правосубъектностью, учрежденная Договором о Евразийском экономическом союзе и созданная в целях всесторонней модернизации, кооперации и повышения конкурентоспособности национальных экономик, создания условий для стабильного развития в интересах повышения жизненного уровня населения государств-членов⁷⁵.

⁷⁵ Официальный сайт Евразийского экономического союза www.eaeunion.org

Государствами — членами Евразийского экономического союза по состоянию на начало 2019 года являлись Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан и Россия⁷⁶.

Основными органами ЕАЭС являются:

- Высший Евразийский экономический совет;
- Евразийский межправительственный совет;
- Евразийская экономическая комиссия;
- Суд Евразийского экономического союза.

1 января 2015 года начал действовать Договор о Евразийском экономическом союзе. Особенностью данного договора является то, что он не затрагивает вопросы ПОД/ФТ. В то же время на момент подготовки настоящего издания для государств — членов ЕАЭС действуют три основных правовых акта⁷⁷ наднационального уровня, связанных со сферой ПОД/ФТ:

1. Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011 года (Договор) [11].

2. Таможенный кодекс ЕАЭС (ТК ЕАЭС).

3. Решение коллегии Евразийской экономической комиссии от 12 марта 2013 года № 37 «О форме акта о приостановлении перемещения через таможенную границу Таможенного союза наличных денежных средств и (или) денежных инструментов». [12]

В преамбуле Договора оговаривается признание международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Для целей Договора определены следующие основные понятия:

1) денежные инструменты — дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата;

2) доходы, полученные преступным путем — денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступлений, признаваемых таковыми в соответствии с законодательством Стороны,

⁷⁶ Актуальный состав Евразийского экономического союза рекомендуется уточнять на дату обращения с использованием официальных источников.

⁷⁷ Актуальную редакцию нормативных актов рекомендуется уточнять на дату обращения с использованием официальных источников.

принимающей меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренные настоящим Договором;

3) легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем — действия по приданию правомерного характера владению, пользованию или распоряжению доходами, полученными преступным путем;

4) наличные денежные средства — денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в государствах — членах Таможенного союза или иностранных государствах (группе иностранных государств), включая изъятые либо изымаемые из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки;

5) приостановление перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов — действия, предпринимаемые таможенными органами по временному ограничению права владения, пользования и распоряжения наличными денежными средствами и (или) денежными инструментами на основании информации, предоставленной правоохранительными органами и (или) уполномоченными органами, предшествующие принятию решения о выпуске либо изъятии (аресте) таких наличных денежных средств и (или) денежных инструментов;

6) уполномоченный орган — орган Стороны, уполномоченный в соответствии с законодательством этой Стороны осуществлять сбор, анализ и передачу правоохранительным и (или) таможенным органам информации, касающейся возможных случаев легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

7) финансирование терроризма — предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений террористического характера, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из таких преступлений.

Согласно ст. 2 Договора, таможенные органы сторон во взаимодействии с правоохранительными и уполномоченными органами сторон принимают меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза.

В 2010 году был введен в действие ТК ЕАЭС, в котором определены механизм зачисления и распределения ввозных таможенных пошлин, отмена таможенного оформления товаров, происходящих из Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан, и перенос таможенного контроля на внешнюю границу Беларуси и Казахстана. В ТК ЕАЭС осуществлена унификация объектов таможенного контроля, в том числе в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Согласно Таможенному кодексу, государства — члены ЕАЭС через свои органы, утвержденные их правительствами, осуществляют взаимодействие и обмен информацией, заявленной в дополнительном Формуляре пассажирской таможенной декларации «Декларация наличных денег и (или) денежных инструментов» [13].

Информация о перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу ЕАЭС осуществляется по запросам органов государств, входящих в ЕАЭС, которые формируют соответствующую базу данных. Данным документом установлен порядок оформления запросов, срок их исполнения и случаи отказа в исполнении запросов.

Евразийская экономическая комиссия в 2016 году получила статус наблюдателя ЕАГ.

Контрольные вопросы

1. Перечислите основные правовые акты наднационального уровня, действующие для государств — членов ЕАЭС применительно к сфере ПОД/ФТ2.
2. Дайте определения основных понятий, используемых для целей Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011 г.:
 - денежные инструменты;
 - доходы, полученные преступным путем;
 - легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем;
 - наличные денежные средства;
 - приостановление перемещения наличных денежных средств и

- (или) денежных инструментов;
- уполномоченный орган;
- финансирование терроризма.

Контрольные задания

1. С использованием официальных источников уточните, какие государства входят в состав Евразийского экономического союза и составьте хронологию изменения его состава с момента основания и по настоящее время.
2. Ознакомьтесь с использованием официальных источников с текстом Договора о Евразийском экономическом союзе. Определите, содержатся ли в актуальной версии Договора о Евразийском экономическом союзе положения, относящиеся непосредственно к ПОД/ФТ.
3. Ознакомьтесь с использованием официальных источников с текстом Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011 года в актуальной редакции. С использованием текста Рекомендаций ФАТФ (гlossарий) проведите сравнение содержания соответствующих терминов на предмет их сходства и различия.
4. По результатам анализа п. 3 (практическое задание) проведите сравнение с положениями Вашего национального законодательства (как правило, базовый закон по ПОД/ФТ) на предмет возможных отличий (терминов, рассмотренных в п. 3 практического задания) между:
 - положениями национального законодательства и текстом Рекомендаций ФАТФ (раздел гlossарий)
 - положениями национального законодательства и Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011 года.

Библиографический список

1. 12-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — членов СНГ, г. Минск, Республика Беларусь, 14 ноября 2018 г. — Режим доступа: politpuzzle.ru/11100-zasedanie-sove.
2. Алиев В. М. Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем: уголовное и криминологическое исследование / В. М. Алиев ; Институт современного права. — Москва : ИСП, 2001.
3. Ахметова А. А. Финансовый мониторинг: становление и развитие в Казахстане : Учебное пособие / А. А. Ахметова, А. Т. Аубакирова ; Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза. — Караганда, 2015. — 163 с.
4. Базель I, Базельский комитет по банковскому надзору, 1988 г. — Режим доступа: banki.ru/wikibank/bazel_.
5. Базель II, Базельский комитет по банковскому надзору, 2004 г. — Режим доступа: dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/3909.
6. Базель III, Базельский комитет по банковскому надзору, 2010 г. — Режим доступа: discovered.com.ua/glossary/bazel-ii.
7. Баймуратов У. Б. Деньги и финансы: нелинейная система У.Б. Баймуратов. — Алматы : Экономика, 2005.
8. Банковская система Казахстана: роль в экономике страны и стратегии ее развития / под ред. С. А. Святова. — Алматы : Экономика, 2017. — 668 с.
9. Банковское дело : Учебник // под ред. У. М. Исакова. — Алматы : Экономика, 2011. — 552 с.
10. Бланк И. А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И. А. Бланк. — 2-е изд., пер. и доп. — Киев : Эльга Ника Центр, 2007. — 521 с.
11. Березина М. П. Деньги в современной интерпретации / М. П. Березина // Бизнес и банки. — 2002. № 22. — С. 5.
12. Борьба с взб-преступниками в США: нет «имени» — нет проблемы — Режим доступа: [http://www. Oxrana.ru](http://www.Oxrana.ru).
13. Вольфбергские принципы. // Вольфбергская группа : [сайт]. —Режим доступа: http://www.orioncom.ru/demo_bkb/vn_k/vnk_dop/vgr.htm.
14. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию денег в частном банковском секторе (Вольфбергские принципы). — Режим доступа: consultant.ru/document/cons_doc_LAW.

15. Галиев А. Рынок электронной коммерции притормозил / А. Галиев. // Режим доступа: <https://kapital.kz>.
16. Глушенков А. Электронные платежи и чем они отличаются от электронных денег / А. Глушенков. — Режим доступа: http://skyfamily.ru/idea/3/120_1.htm.
17. Годовой отчет Национального Банка Республики Казахстан за 2017 г.
18. Гражданский кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года № 268-ХІІІ (по состоянию на 13.07.2018 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
19. Группа «Эгмонт». Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки по делам об отмывании денег, Гаага, 13 июня, 2001.
20. Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денег. — Режим доступа: cybergedia.su/12x91c2.html.
21. Деньги, кредит, банки : Учебник // под ред. Г. С. Сейткасымова, А. А. Мусиной. — Астана : ИПЦ КазУЭФМТ, 2012.
22. Джафарли В. Ф. Проблемы безопасности «виртуальных» магазинов (правовой аспект) / В. Ф. Джафарли. — 2003. — Режим доступа: <http://www.lawlibrary.ru>.
23. Договор государств — участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма от 5 октября 2007 года.
24. Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 5 июля 2010 года). — Режим доступа: consultant.ru/document/cons_doc_LAW.
25. Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011 года. — Режим доступа: lawru.info/dok/2011/12/19/n26503.ht.
26. Договор о сотрудничестве государств — участников СНГ в борьбе с терроризмом от 4 июня 1999 года. — Режим доступа: zaki.ru/pages-new.php?id=1053.
27. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма : официальный сайт. — Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/ru>.

28. Егоров М. И. О некоторых проблемах платежей в Интернете / М. И. Егоров. — Режим доступа: <http://www.Payments.Ziby.net/mneniya.html>.
29. Жубрин Р. В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты / Р. В. Жубрин. — Москва : Волтерс Клувер, 2011. — 339 с.
30. Запольский С. В. Дискуссионные вопросы теории финансового права / С. В. Запольский. — 2008. — 82 с.
31. Зацепин М. Н. Безопасность предпринимательства: криминологические и уголовно-правовые проблемы / М. Н. Зацепин. — Екатеринбург, 1995. — 192 с.
32. Золотарев Е. В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях: дис. канд. эконом. наук : 08.00.10 / Е. В. Золотарев. — Москва, 2014.
33. Зубков В. А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В. А. Зубков. — Москва, 2007. — 752 с.
34. Зубков В. А., Осипов С. К. Международная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма / В. А. Зубков, С. К. Осипов. — Москва : Финансы и статистика, 2008. — 416 с.
35. Ильяс А. А. Финансовые услуги банков / А. А. Ильяс. — Астана : ИПЦ КазУЭФМТ, 2010.
36. Ильяс А. А. Платежная система Республики Казахстан: теория и практика / А. А. Ильяс, А. К. Саулембекова. — Алматы : Экономика, 2009.
37. Ильяс А. А. Развитие платежной системы Казахстана в современных экономических условиях // А. А. Ильяс. — Экономика и право. — 2008. — № 8. — С. 68–74.
38. Информационная система «Техника для спецслужб» Internet в преступной деятельности // Бюро научно-технической информации : [сайт]. — Режим доступа: <http://www.bnti.ru>.
39. Информационный вестник Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан. — Астана : КФМ МФ РК, 2013. — 31 с.
40. Исакова З. Д. Теоретические основы финансов, кредита и роль финансовой системы в развитии стратегии Казахстана / З. Д. Исакова. — Алматы, 2014.
41. Исмаилова Р. А. Проблемы стабилизации и гармонизации деятельности страхового рынка в рамках ЕАЭС / Р. А. Исмаилова, А. К. Ахметова,

- Н. Д. Есмагулова // Вестник Омского университета, серия «Экономика». — 2016. — № 4.
42. Казахстанская фондовая биржа : официальный сайт. — Режим доступа: <https://kase.kz/ru>.
43. Карпович О. Г. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов в России / О. Г. Карпович. — Москва : Юрист, 2009. — 232 с.
44. Каталог отчетов о взаимных оценках государств — членов ЕАГ. Республика Казахстан. Отчет взаимной оценки по ПОД/ФТ — 2011 / Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports> (дата обращения: 25.10.2018).
45. Каталог отчетов о взаимных оценках государств — членов ЕАГ. Республика Казахстан. 4-й Отчет о прогрессе в рамках снятия с процедур мониторинга — 2016 / Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports> (дата обращения: 25.10.2018).
46. Киселев И. А. Грязные деньги: Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов и ее применение в борьбе с преступностью и коррупцией / И. А. Киселев. — Москва : ИД «Юриспруденция», 2009.
47. Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан : официальный сайт. — Режим доступа: <https://kfm.gov.kz>
48. Комментарий к Уголовному кодексу Республики Казахстан. Особенная часть. Т. 2. — Алматы : Жеті жарғы, 2015. — 417 с.
49. Комментарий к Уголовному кодексу Республики Казахстан. — Алматы : ТОО «Издательство «Норма-К»», 2016. — 380 с.
50. Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, г. Вена, Австрия, 20 декабря 1988 г.
51. Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности, г. Палермо, Италия, 15 ноября 2000 г.
52. Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности от 13 декабря 2000 года // Режим доступа: <https://kfm.gov.kz/ru/activity/international-cooperation/international-instruments/the-convention-and-the-agreement/> (дата обращения: 05.10.2018).
53. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, г. Страсбург, Франция, 8 ноября 1990 г.

54. Конвенция Совета Европы «О киберпреступности», 1 июня 2004 г.
55. Консолидированное управление рисками по правилу «Знай своего клиента». — Режим доступа: studwood.ru/1324004/bankovskoe.
56. Конституция Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.03.2017 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
57. Коттке К. «Грязные» деньги - что это такое? Справочник по налоговому законодательству в области «грязных» денег / К. Коттке. — Москва : Дело и сервис, 1998.
58. Кочергин Д. А. Современные проблемы развития Интернет-платежных систем / Д. А. Кочергин // Финансовый мир. — Выпуск 2. — 2004.
59. Кочергин Д. Формальная и сущностная характеристика электронных денег / Д. Кочергин // Вестник СПбГУ. — 2001.
60. Кучукова Н. К. Макроэкономические аспекты реформирования финансово-кредитной системы за годы независимости Казахстана: предпосылки, тенденции и перспективы развития / Н. К. Кучукова. — Астана : МастерПо, 2013.
61. Ларичев В. Д. Совершенствование законодательства о борьбе с отмыванием денег, полученных преступным путем / В. Д. Ларичев // Государство и право. — 1992. — № 11.
62. Линников А. Противодействие отмыванию нелегальных доходов / А. Линников // Экономика и жизнь. — 2007. — № 34.
63. Мамышев Ж. Причины оттока капиталов из Казахстана в 2015 году разъяснили в профильном министерстве. Из выступлений в комитете по инвестициям МИР РК / Ж. Мамышев. — Режим доступа: www.zakon.kz/\4773161-prichiny-ottoka-kapitala-iz-kazakhstan/html.
64. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ : Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). — 2012.
65. Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием денег : материалы конференции // Санкт-Петербург, 2000. — 214 с.
66. Мелюхин И. Электронные деньги и банковские операции в компьютерных сетях / И. Мелюхин // МЭМО. — 1996. — № 2. — С. 120.
67. Миллер Р. Л. Современные деньги и банковское дело / Р. Л. Миллер, Д. Д. ван Хуз ; пер. с англ. — Москва : ИНФРА-М, 2000. — С. 10–11.
68. Министерство юстиции Республики Казахстан : официальный сайт. — Режим доступа: <http://www.adilet.gov.kz>.

69. Национальный банк Республики Казахстан : официальный сайт. — Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz> .
70. О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан : Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 (по состоянию на 04.07.2018 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
71. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам арбитража : Закон Республики Казахстан от 8 апреля 2016 года № 489-V ЗРК. — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
72. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам борьбы с коррупцией : Закон Республики Казахстан от 25 сентября 2003 года № 484. — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
73. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам дальнейшей декриминализации преступлений в сфере экономической деятельности : Закон Республики Казахстан от 13 июня 2013 года № 104-V. — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
74. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного страхования и перестрахования : Концепция проекта Закона Республики Казахстан. — Режим доступа: http://aik.kz/image/catalog/ASK/documents_project/concept_zrk/konceptsiya_zakonoproekta_23.06.17_okonchat.doc .
75. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Закон Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V ЗРК. — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
76. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Закон Республики Казахстан от 2 августа 2015 года № 343-V ЗРК. — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
77. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления борьбы с организованной

- преступностью и коррупцией : Закон Республики Казахстан от 16 марта 2001 года № 163. — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
78. О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций : Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474.
79. О гражданской защите : Закон Республики Казахстан от 11 апреля 2014 года № 188-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2018 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
80. О мерах по усилению борьбы с коррупцией, укреплению дисциплины и порядка в деятельности государственных органов и должностных лиц : Указ Президента Республики Казахстан от 14 апреля 2005 года // Режим доступа: https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30008474 .
81. О мерах по усилению борьбы с коррупцией, укреплению дисциплины и порядка в деятельности государственных органов и должностных лиц : Указ Президента Республики Казахстан от 29 сентября 2017 года № 554 // Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
82. О Национальной гвардии Республики Казахстан : Закон Республики Казахстан от 10 января 2015 года № 274-V (с изменениями от 22.12.2016 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
83. О некоторых вопросах квалификации преступлений в сфере экономической деятельности : Нормативное постановление Верховного суда Республики Казахстан от 18 июня 2004 года № 2 (по состоянию на 03.04.2014 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
84. О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан : Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года №387 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 17.07.2018 г.).
85. О некоторых вопросах применения судами законодательства об ответственности за бандитизм и другие уголовные правонарушения, совершенные в соучастии : Нормативное Постановление Верховного суда Республики Казахстан от 21 июня 2001 года № 2 (по состоянию на 31.03.2017 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
86. О платежах и платежных системах : Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI (с изменен. и дополнен. от 22.12.2016 г.).

87. О прокуратуре : Закон Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 81-VI. — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
88. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма : Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 год № 191-ІҮ (с изменениями и дополнениями на 24 мая 2018 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
89. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем : модельный закон (принят Постановлением 12-го пленарного заседания Межпарламентской Ассамблеи государств — участников СНГ от 8 декабря 1998 г. № 12-8) // Режим доступа: base.garant.ru/2569175/.
90. О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения : модельный закон (принят Постановлением Межпарламентской Ассамблеи государств — участников Содружества Независимых Государств от 27.11.2015 № 43-18). — Режим доступа: online.zakon.kz/Document/?doc_id=35.
91. О республиканском бюджете на 2018-2020 годы : Закон Республики Казахстан от 30 ноября 2017 года № 113-VI (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.10.2018 г.). — Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1700000113>.
92. О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем : Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 32. — Режим доступа: справочная правовая система «КонсультантПлюс».
93. О финансовой операции и методологии научного исследования / А. С. Бурцев, С. А. Бурлака // Проблемы правоохранительной деятельности. — 2017. — № 2. — С 33–38.
94. О форме акта о приостановлении перемещения через таможенную границу Таможенного союза наличных денежных средств и (или) денежных инструментов : Решение коллегии Евразийской экономической комиссии от 12 марта 2013 года № 37. — Режим доступа: base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=5.
95. Об амнистии в связи с легализацией имущества : Закон Республики Казахстан с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.03.2007 г.

96. Об амнистии граждан Республики Казахстан в связи с легализацией ими денег : Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2001 г. № 173-II (с изменениями, внесенными в соответствии с Законом РК от 29.06.01 г. № 218-II).
97. Об органах внутренних дел Республики Казахстан : Закон Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 199-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.07.2018 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
98. Об отмывании денег, полученных от наркотиков : проект типового закона / Программа ООН по контролю над наркотиками, 1993.
99. Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан : Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202.
100. Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан : Постановление Национального банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года № 102 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7241) // Юридическая газета. — 2011. — 27 окт. — № 157 (2147).
101. Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан : Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208.
102. Об утверждении Правил предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг : Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18.
103. Об утверждении Правил представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег : Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16.
104. Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной

- операции : Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 г. № 1484.
105. Об утверждении Правил предоставления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу : Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 9 марта 2010 года № 59.
106. Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек : Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217.
107. Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников : Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533.
108. Основные принципы эффективного надзора // Базельский комитет по банковскому надзору. — Режим доступа: discovered.com.ua/glossary/osnovnye.
109. Отмывание денег через рынок ценных бумаг : Типологический отчет ЕАГ.
110. Отчет взаимной оценки по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма Республики Казахстан // ЕАГ. — 2011. — Июнь. — Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports>.
111. ПАО «Палата аудиторов Казахстана» : официальный сайт. — Режим доступа: <http://www.audit.kz/index.php?newsid=846>).
112. Платежная система: структура, управление и контроль / под ред. Брюса Д. Саммерса. — МВФ, 1993.
113. Подразделения финансовой разведки. Обзор / Международный валютный фонд, юридический департамент, департамент денежно-кредитных и финансовых систем ; Всемирный банк, отдел по вопросам целостности финансовых систем. Вашингтон (округ Колумбия), 2004.
114. Положение об Управлении F8 Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан / КФМ МФ РК, 2014.
115. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров. — Режим доступа: <http://egov.kz/cms/ru/law/list/V14E0010214>.
116. Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мо-

- нитингу, и признаков определения подозрительной операции. : Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484.
117. Практический документ по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма : IAIS (Международная ассоциация страховых надзоров), 2013.
118. Проект Межгосударственной программы совместных мер борьбы с преступностью на 2019-2023 годы / Режим доступа: pravo.by/novosti/obshchestvenno-pol.
119. Прокопов Б. Банковские карточки и «электронные деньги» в Австрии / Б. Прокопов, И. Пищук // Банковский вестник. — 1999. — № 31. — С. 24.
120. Протокол 18-го Пленарного заседания Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (неконфиденциальные вопросы), г. Минск, Республика Беларусь, июль 2013 г.
121. Прошунин М. М. Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение / М. М. Прошунин. — Вестник РУДН, серия «Юридические науки». — 2008. — № 2. С. 43–50.
122. Прошунин М. М. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля / М. М. Прошунин // Вестник Томского государственного университета. — 2010. — №330.
123. Резолюция Совета Безопасности ООН 1773 от 28 сентября 2001 года // Организация Объединенных Наций : [сайт]. — Режим доступа: www.un.org .
124. Результаты анализа мировой практики использования электронных платежных систем, в том числе для осуществления физическими и юридическими лицами платежей в бюджет, включая правовые аспекты использования электронных платежных систем // М. В. Папулов, А. С. Генкин, Д. А. Ждан-Пушкина, Д. Б. Коптюбенко, Б. Б. Поддубный. — Москва, 2007. — Режим доступа: <http://www.ft-pay.ru/tender.html>
125. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер.с англ. — Москва : МУМУФМ, 2012. — 177 с.
126. Рекомендации R(80)101 Совета Европы от 27 июня 1980 года.
127. Руководство для законодательных органов по осуществлению Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции. — Режим

- доступа: https://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/LegislativeGuide/UNCAC_Legislative_Guide_R.pdf (дата обращения: 26.10.2018).
128. Садвокасова К. Ж. Совершенствование банковского регулирования и надзора в Республике Казахстан: теория и практика / К. Ж. Садвокасова. — Караганда: Издательство КарГУ, 2013.
 129. Соглашение о сотрудничестве государств — участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступностью (Москва, 25 ноября 1998 г.). — Режим доступа: base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=4.
 130. Стратегии оценки рисков легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма / ФАТФ/ОСЭР, 2008.
 131. Страхование дело в развитых странах // Режим доступа: <http://infoinsurance.ru/modules/2008>.
 132. Таможенный кодекс государств — членов ЕАЭС // Режим доступа: tks.ru/reviews/2014/10/17/01.
 133. Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи : утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 519 и Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 237.
 134. Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария : утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 522 и постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 240.
 135. Требования к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров : утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 523 и постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 238.
 136. Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность : Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу

- Казахстана, Астана, Аккорда, 31 января 2017 года. — Режим доступа: <http://www.akorda.kz/ru/>
137. Уголовное право Республики Казахстан: Особенная часть. В 2 т. : Учебник для вузов / под ред. И. И. Рогова, К. Ж. Балтабаева, А. И. Коробова. — Алматы: Жеті Жарғы, 2016. — 338 с.
 138. Уголовный Кодекс Казахской ССР от 22 июля 1959 года (с изменениями и дополнениями). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
 139. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 года (ред. от 03.10.2018 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2018 г.). — Режим доступа: справочная правовая система «КонсультантПлюс».
 140. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 16 июля 1997 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.07.2014 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
 141. Уголовный кодекс Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 16.02.2012 г.).
 142. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года (по состоянию на 01.01.2015 г.). — Режим доступа: информационно-правовая система «Әділет».
 143. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2018 г.). — Режим доступа: online.zakon.kz/m/document/?doc_id=31575252.
 144. Уорнер М. Виртуальные организации. Новые формы ведения бизнеса в XXI веке / М. Уорнер. — Москва : Добрая книга, 2005.
 145. Утебаев М. С. Архитектура и алгоритмы финансового мониторинга Казахстана / М. С. Утебаев. — Алматы: Мектеб, 2011. — 264 с.
 146. Финансовый сектор и его возможности в стратегии развития Казахстана / под ред. З. Д. Искаковой. — Астана : ИП Булатов А. Ж., 2018. — 210 с.
 147. Шавшуков В. М Система глобальных финансов и ее современное состояние / В. М. Шавшуков // Проблемы современной экономики. — 2002. — №2 (2).
 148. Financial Action Task Force (FATF) // FATF members and observers. — Mode of access: http://www.fatf-gafi.org/pages/0,3417,en_32250379_32236869_I_1_I_1_I_1,00.html.
 149. Funds derived from criminal activities (FOPAC)/INTERPOL. — Mode of access: <http://www.intepol.int/Public/FinancialCrime/MoneyLaundering/default.asp>.

150. German Criminal Code. — Режим доступа: http://www.gesetze-im-internet.de/englisch_stgb/englisch_stgb.html#p2147 (дата обращения: 10.10.2018).
151. Money Laundering and terrorist financing vulnerabilities of commercial websites and internet payment systems : FATF, 18.06.2008.
152. Money Laundering and Terrorist Financing // Federal Ministry Republic of Austria Finance. — Mode of access: <https://english.bmf.gv.at/financial-sector/Money-Laundering-and-Terrorist-Financing.html> .
153. Philippsohn S. Fraud and Money Laundering. — Mode of access: <http://www.antimoneylaundering.ukf.net> .
154. Proceeds of Crime Act 2002. — Режим доступа: <https://www.legislation.gov.uk/ukpga/2002/29/contents> (дата обращения: 17.11.2018).

Финансовая академия Министерства финансов Республики Казахстан
Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан
Карагандинский университет имени академика Е. А. Букетова

**Особенности национальных систем ПОД/ФТ государств
Евразийского региона**

Подписано в печать
Бумага офсетная. Печать офсетная. Формат 60х90/16. Усл. печ. л. 22
Гарнитура Times New Roman
Тираж 500 экз. Заказ №

ООО «ГранПри» 152900, Ярославская обл., г. Рыбинск,
ул. Орджоникидзе, д. 57
+7 (4855) 32-02-03