

УДК 341

РАЗВИТИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН.

Жуманова Наргиз Канаткызы

zh.nargiz_98@mail.ru

Магистрант 1-го курса специальности «Международное право»

юридического факультета ЕНУ им. Л.Н.Гумилева,

Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – Н.С. Кала

В современных условиях отмывание незаконных доходов представляет серьезную угрозу не только национальной безопасности страны, но и стабильности мировой финансовой системы. По оценке ООН, лишь 1 % средств, полученных преступным путем и проходящих через международную финансовую систему каждый год, обнаруживается и задерживается правоохранительными органами.

Практика противодействия отмывания денег в мире носит все более масштабный характер. Так, в 2020 году Израильский банк Нароalim и его швейцарский филиал Нароalim Switzerland Ltd по решению Генеральной прокуратуры США был обязан выплатить штраф 30 миллионов долларов за участие в схеме отмывания денег: сотрудники банков на протяжении пяти лет помогли осуществить через офшоры отмывание более 20 млн долларов, в последующем использовавшихся на дачу взяток футбольным чиновникам ФИФА (Международная федерация футбола) в ряде стран. В 2016 году компания VimpelCom заключила с Министерством юстиции США, Комиссией по ценным бумагам и прокуратурой Нидерландов “Deferred Prosecution Agreement” (отложенное уголовное соглашение) по которому была обязана выплатить штраф суммой \$795 млн и возратить доходы, полученные от незаконных сделок. Помимо этого, представители компании признались в даче взятки высокопоставленному родственнику президента Узбекистана.

Новые механизмы, масштабы и сложность схем отмывания денег требуют от национальных систем каждого государства своевременного и эффективного реагирования на возникающие вызовы и угрозы.

Начальной точкой отсчета становления национальной системы по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов является - 6 октября 2004 года. Данная дата обусловлена образованием ЕАГ - Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. ЕАГ является одной из восьми созданных региональных групп по типу ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег). Целью ФАТФ является разработка мировых стандартов в сфере ПОД/ФТ, а также соблюдение этих стандартов государствами. Организация была основана в 1989 году, а в 1990 были приняты «40 рекомендаций», в которых отражены принципы работы ФАТФ и стандарты для государств. Согласно Резолюции Совета Безопасности №1617 2005 года рекомендации распространяются не только на стран-участниц организации, но и являются обязательными международными стандартами для государств-членов ООН. Возвращаясь к

деятельности региональных групп, основная их деятельность направлена на помощь взаимодействия государств определенного региона в вопросах создания эффективных правовых механизмов борьбы с отмыванием денег, а также контроль за соответствием стандартам ФАТФ. Для успешного функционирования региональных групп государство обменивается «своим мнением» насколько система другого государства данного объединения соответствует международным стандартам. Такая процедура именуется взаимной оценкой государств.

Следующим важным этапом в развитии национальной системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов явилось образование [Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан](#). Деятельность Комитета началась с марта 2010 года. Данный орган был образован на основании постановления правительства №387 от 24 апреля 2008 г и выступает в качестве подразделения финансовой разведки (далее - ПФР) Республики Казахстан. [1]

28 августа 2009 г. принят Закон "[О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма](#)", который вступил в силу 9 марта 2010 года. [2] Этот Закон является первым шагом по реализации на законодательном уровне международных стандартов, которые являются основным инструментом в целях борьбы и предотвращения легализации незаконных доходов.[3]

В июле 2011 года Комитет по финансовому мониторингу Республики Казахстан вошел в состав группы "[Эгмонт](#)". Данная группа объединяет ПФР каждого государства. ПФР занимается отслеживанием подозрительных финансовых операций, контролем за соблюдением правил борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и пр.

В 2013 году Казахстан направил письмо о намерении вступления в ФАТФ.

С 2012 по 2015 года происходили существенные изменения и дополнения в Закон "[О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма](#)" (введение правил внутреннего контроля, внедрение риск ориентированного подхода и др.).

13 мая 2020 года был подписан Закон РК «О внесении изменений и поправок в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Данным законопроектом было изменено – 16 статей, дополнены – глава 3-1, статьи 12-1 и 12-2, изменения вступили с 14 ноября 2020 года. Законопроект был разработан в рамках подготовки ко II раунду взаимной оценки Казахстана Евразийской группой по ПОД/ФТ (ЕАГ) в 2021 году.

Как показывает практика, деятельность организаторов отмывочных схем присутствует во многих сферах экономики, однако ключевой является кредитно-финансовая система, в частности — банковская, которая служит главным каналом движения денежных средств, полученных преступным путем. По данным Национального банка Республики Казахстан, в 2015 году было проведено 22 инспекторские проверки банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе на основе оценки рисков на предмет соблюдения ими требований банковского и иного законодательства Республики Казахстан, в том числе и по ПОД/ФТ.

Значительный рост суммы наложенного взыскания и количества административных правонарушений среди банков второго уровня наблюдался в 2016 г. По сравнению с 2015 г. сумма наложенного взыскания увеличилась более чем в 3,5 раза. Административные правонарушения в основном выразились в несоответствии Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ банков требованиям законодательства, в неисполнении правил внутреннего контроля и программ его осуществления; в части документального фиксирования и предоставления информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу; за действия (бездействие), совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания; в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их

клиентах, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности и др.[4]

В целях совершенствования казахстанской национальной системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма были введены в действие ряд законов и подзаконных нормативных правовых актов с расширением перечня субъектов финансового мониторинга (СФМ).

Определенный интерес представляет опыт Росфинмониторинга, национальная антиотмывочная система которого планомерно охватывает все новые и новые сегменты российской экономики. В национальной антиотмывочной системе по состоянию на 2016 г. было задействовано около 150 тысяч организаций, индивидуальных предпринимателей и лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом и являющихся субъектами первичного финансового мониторинга. Расширением сферы ответственности финансовой разведки был вызван значительный рост количества субъектов финансового мониторинга за счет включения системообразующих предприятий, стратегических организаций и предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Совместная работа финансовой разведки России с Банком России по настройке систем внутреннего контроля кредитных организаций позволила проводить мониторинг («миграции» клиентов и их средств при закрытии счетов, в результате которого в 2015 г. от банков поступило около 96 тысяч сообщений о случаях расторжения договора по инициативе клиента; кредитными организациями: отказано в заключении договора — около 142 тысяч случаев (рост в 3 раза по сравнению с 2014 г.); отказано в проведении операций — около 94 тысяч случаев (рост более, чем в 3 раза по сравнению с 2014 г.) на сумму более 155 млрд рублей (137 млрд — в 2014 г.); расторгнуто договоров банковского счета около 2,3 тысяч (рост примерно в 2 раза к 2014 г.).[5]

Система принимаемых мер по противодействию легализации преступного капитала оказывает наибольшее влияние на: имидж страны, повышение прозрачности экономической системы, минимизацию рисков вовлечения бизнеса в преступные схемы, повышение инвестиционной привлекательности Казахстана. В то же время, глобализация и ускорение трансграничных потоков капитала все еще создают условия для активизации отмывания преступного капитала. Для отмывочной деятельности характерно постоянное усложнение преступных схем, ускорение проведения незаконных операций, а также потребность использования транзитных банковских счетов.

Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (КФМ МФ РК) были определены основные схемы обналаживания средств, которыми пользуются фиктивные предприятия:

1. Многоуровневые, в которых задействовано большое количество компаний (до 60), еще дополнительно существуют несколько организаций, которые обналаживают денежные средства, причем лжепредприятия в таких случаях пользуются услугами нескольких банков. По данным схемам в 2015 году обналаженных средств было выявлено на сумму 122, 1 млрд тенге.

2. Циклическая или эстафетная, когда участие компаний в обналаживании денежных средств минимальное, однако, компании пользуются большим количеством счетов с регистрацией на недееспособных лиц или лиц, привлекавшихся к уголовной ответственности. По данной схеме выявлено 25 фактов обналаживания денег на сумму 5 млрд тенге.

3. Схема «депозитные счета», где снятие денежных средств предприятий производится с депозитных либо карточных счетов физических лиц с выводом капитала за пределы РК. По такой схеме выявлено восемь фактов на сумму 8,1 млрд тенге.

4. Комбинированные с участниками государственных закупок с возможным использованием любой из вышеперечисленных схем. Обычно транзитные компании-посредники и компании по обналичиванию денег, участвующие в схемах по государственным закупкам, регистрируются на лиц без определенного места жительства, а также на лиц, имеющих судимости по административным делам. По данным схемам КФМ МФ РК установлено 25 фактов на общую сумму 60,8 млрд тенге с максимальной суммой 16 млрд тенге [6].

Следует отметить, что все еще имеются сложности в определении конкретных объемов отмываемых доходов, полученных незаконными действиями, связанными с такими явлениями, как отток капитала, коррупция, использование оффшорных территорий. Также остаются нерешенными вопросы по механизму отмывания денег из-за отсутствия данных по определению источников, где аккумулируются денежные средства, а также об их дальнейшем движении. Для борьбы с этой угрозой возникает необходимость координации и обеспечения механизма совместной работы всех элементов национальной системы ПОД/ФТ, независимо от уровня ее организации. Механизмы контроля в кредитных организациях должны непрерывно развиваться, чтобы быть способными анализировать возросшие объемы поступающей информации, своевременно выявлять в ней операции, связанные с легализацией преступных доходов, обеспечивать экономическую безопасность банка, содействовать рациональному использованию его ресурсов и достижению стратегических целей.

Таким образом, в целях повышения эффективности национальной системы и обеспечения реализации полномочий государственных органов-регуляторов, осуществляющих контроль за СФМ по исполнению Закона о ПОД/ФТ, необходимо выстроить правильные отношения со всеми участниками ПОД/ФТ, определить оптимальные механизмы координации их деятельности и взаимодействия между ними.

Список используемых источников

1. Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан» // https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30176584#pos=5;-106

2. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по состоянию на 16.12.2020 г.)// https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30466908

3. Шамгалиевич Т.Б. «Законодательство в сфере ПОД/ФТ как фактор, способствующий развитию экономики»// Журнал «Қаржы/ Финансы» № 2, 2014// <https://afmrk.gov.kz/ru/activity/performances/magazine-argy-finance-no-2,-2014-the-aml-cft-as.html> [Электронный ресурс] (дата обращения: 27.12.2020)

4. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.02.2021 г.)// https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31577399#pos=3780;-54

5. Публичный отчет о деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу за 2015 год// http://fedsfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet_verstka_3.pdf [Электронный ресурс] (дата обращения: 27.12.2020)

6. Карим Н. Комитет по финансовому мониторингу разработал типологию схем по отмыванию денег, типичных для Казахстана // <http://today.kz/news/proisshestviya/2016-04-14/714715-finansovaya-razvedka-nazvala-samyie-populyarnyie-shemyi-otmyvaniya-deneg-v-kazahstane/> [Электронный ресурс] (дата обращения: 27.12.2020)