

АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН ПО  
ФИНАНСОВОМУ  
МОНИТОРИНГУ



# НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Публичный отчет

2021

**СТРУКТУРА ОТЧЕТА**  
**Республики Казахстан**  
**о национальной оценке рисков легализации**  
**(отмывания) доходов, полученных преступным путем**

<b>Перечень сокращений .....</b>	<b>2</b>
<b>Понятийный аппарат .....</b>	<b>3</b>
<b>Введение .....</b>	<b>4</b>
<b>Глава I. Нормативное регулирование и деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....</b>	<b>5</b>
<b>Глава II. Определение национальных угроз в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава III. Определение национальных уязвимостей в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков .....</b>	<b>22</b>
<b>Глава IV. Заключение (резюме) по рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем .....</b>	<b>38</b>

## ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

- **АРРФР** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
- **АФМ** – Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу.
- **БВУ** – банки второго уровня.
- **Закон о ПОД/ФТ** – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- **ЕАГ** – Евразийская группа по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.
- **ИС** – информационная система.
- **КГД** – Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.
- **КГПП СРТС СНГ** – Комитет глав правоохранительных подразделений Совета руководителей таможенных служб государств – членов СНГ.
- **МФЦА** – Международный финансовый центр «Астана».
- **МВД** – Министерство внутренних дел Республики Казахстан.
- **МФО** – организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность.
- **Нацбанк** – Национальный банк Республики Казахстан.
- **ОД** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
- **ОПМ** – оперативно-профилактическое мероприятие.
- **ПДЛ** – публичное должностное лицо.
- **ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- **СФМ** – субъекты финансового мониторинга.
- **ФАТФ** – Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.
- **ЭСФ** – электронные счет-фактуры.

## ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ

<p><b>Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Совокупность государственных, правоохранительных и специальных органов Республики Казахстан, которые реализуют государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, во взаимодействии и взаимосвязи с субъектами финансового мониторинга.</p>
<p><b>Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Деятельность всех участников национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, при участии субъектов финансового мониторинга, по определению угроз и уязвимостей, которые возникают в результате отмывания доходов, выработке мер по их минимизации.</p>
<p><b>Угроза легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Физическое или юридическое лицо и его действия, способные навлечь опасность, причинить убытки или стать причиной ущерба. В контексте отмывания денег сюда входят преступники, их сообщники, финансы и другие возможности. Оценка угрозы обычно направлена на выявление суммы дохода, появившейся в результате совершения преступлений и основных правонарушений, а также методов и приемов, примененных для отмывания денег.</p>
<p><b>Уязвимость легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Внутреннее свойство системы или структуры (включая слабости в системах или средствах управления, особенности финансовых продуктов и услуг), открывающее возможности для злоупотребления или использования в целях отмывания денег либо создающее привлекательную мишень для отмывания денег. Оценка уязвимости ориентируется прежде всего на риски, допускающие возможность отмывания денег.</p>
<p><b>Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости.</p>

## ВВЕДЕНИЕ

В целях установления рисков и угроз для антиотмывочной системы Республики Казахстан проведена национальная оценка рисков ОД.

Настоящий документ является публичной версией отчета о национальной оценке рисков ОД.

Результаты оценки подлежат доведению до сведения всех участников системы ПОД/ФТ (государственных, правоохранительных органов и частного сектора) для использования в практической деятельности (отчет размещен на официальном сайте АФМ).

**Целями** национальной оценки рисков ОД являются:

- определение часто используемых схем ОД;
- установление уязвимостей в финансовом и нефинансовом секторах, а также действующем законодательстве;
- формирование у СФМ, государственных, правоохранительных и специальных органов единого понимания рисков на национальном уровне;
- разработка мер по минимизации и управлению рисками ОД.

Для достижения целей настоящего исследования определены **задачи** национальной оценки рисков:

- определение угроз и уязвимостей ОД от предикатных и высокорисковых преступлений;
- изучение практики применения законодательства государственными органами, задействованными в ПОД/ФТ;
- анализ криминогенной ситуации для установления причин и условий, способствующих ОД;
- выработка комплексных мероприятий ПОД/ФТ в Республике Казахстан.



## **ГЛАВА I. Нормативное регулирование и деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

С 2018 года (с момента проведения первой оценки рисков) сфера ПОД/ФТ в Республике Казахстан претерпела существенные изменения.

На основании анализа, проведенного экспертами в сфере ПОД/ФТ, пересмотрены результаты предыдущей оценки и проведены некоторые реформы, направленные на минимизацию выявленных рисков в сфере ПОД/ФТ и повышение эффективности работы финансовой разведки, контролирующих и правоохранительных органов.

В целях обеспечения соответствия национального законодательства стандартам ФАТФ в 2020 году принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (№ 325-VI от 13 мая 2020 года), который вступил в силу с 15 ноября 2020 года.

Ниже приведены основные новеллы указанного закона:

1) АФМ определено в качестве регулятора для четырех видов СФМ (риелторы, юристы, лизинги, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры; реализация 28-й рекомендации ФАТФ);

2) усилена ответственность всех СФМ за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ (реализация 35-й рекомендации ФАТФ);

3) предусмотрено применение СФМ и госорганами целевых финансовых санкций в отношении распространения оружия массового уничтожения (реализация 7-й рекомендации ФАТФ);

4) создан механизм для координации мер по оценке рисков в лице межведомственного совета в сфере ПОД/ФТ (реализация 1-й и 2-й рекомендаций ФАТФ);

5) внедрен рискориентированный подход при осуществлении проверок СФМ (реализация 26-й рекомендации ФАТФ);

6) определен госорган, ответственный за учет и использование конфискованного имущества и образование фонда такого имущества (реализация 4-й рекомендации ФАТФ);

7) усилено международное сотрудничество в части обмена информацией в сфере ПОД/ФТ между органами финансового контроля и правоохранительными органами с иностранными компетентными органами (реализация 40-й рекомендации ФАТФ).

Кроме того, в нормативно-правовые акты внесены другие изменения и дополнения для совершенствования деятельности сферы ПОД/ФТ.

Агентством Республики Казахстан по противодействию коррупции приняты три пакета законодательных антикоррупционных мер, направленных на профилактику коррупционных правонарушений и ужесточение ответственности (введены нормы об отставке первых руководителей за коррупцию среди подчиненных, по запрету для госслужащих на владение банковскими счетами в иностранных юрисдикциях, расширен перечень субъектов коррупции и др.).

МВД открыт Центр по борьбе с киберпреступностью, усилиями которого удалось заблокировать более **40 тыс.** мессенджеров и сайтов с противоправным контентом.

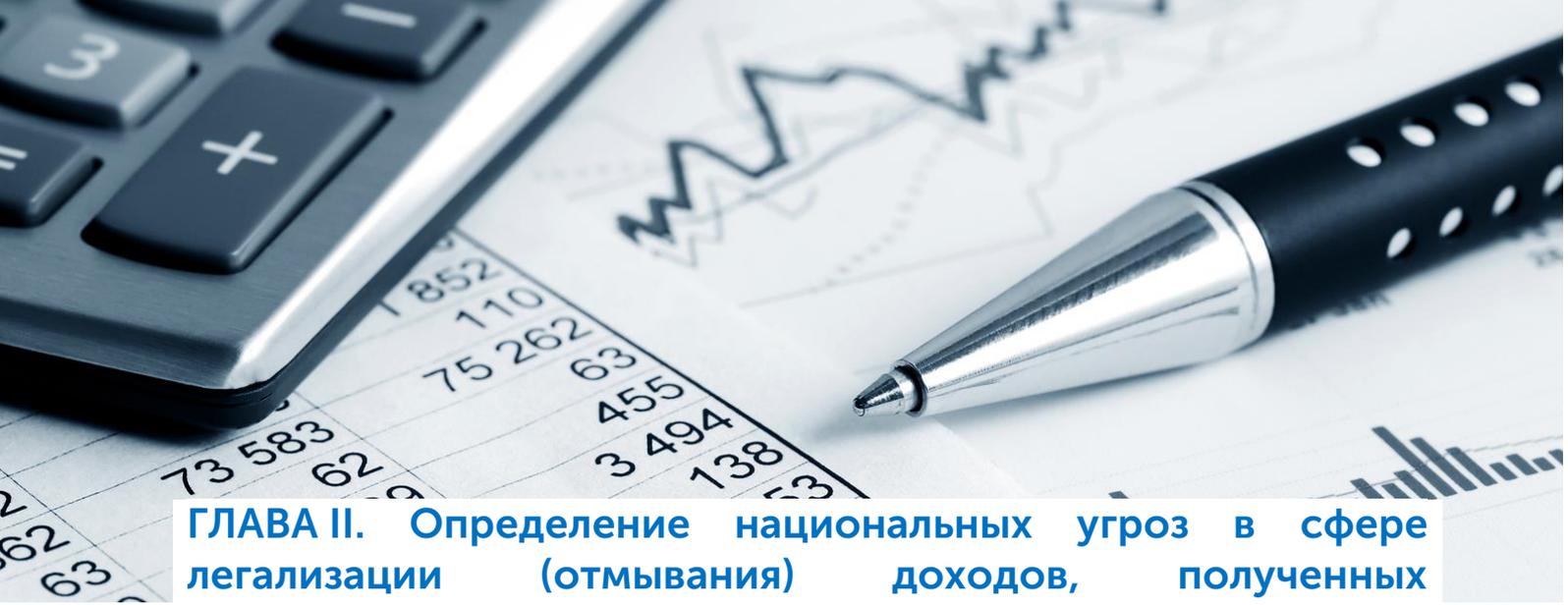
В целях стимулирования совершения безналичных операций Нацбанком принято соответствующее постановление (№50 от 21 апреля 2020 года; «О предельных размерах сумм снятия юридическими лицами наличных денег с банковских счетов в течение календарного месяца и категориях юридических лиц, на которые не распространяется требование по снятию наличных денег с банковских счетов»).

Принимаются комплексные меры по минимизации угроз и уязвимостей национальной антиотмывочной системы. Продолжается работа по имплементации требований международных стандартов ФАТФ в законодательные акты Республики Казахстан.

Созданы институциональные и законодательные основы для эффективного взаимодействия с участниками национальной системы финансового мониторинга.

Положительным итогом всей этой работы можно считать присвоенный в 2020 году **индекс ПОД Базельского института государственного управления** (Basel AML Index).

Согласно отчету, который ежегодно формируется на основе официальных открытых данных и экспертных мнений, Республика Казахстан заняла **73 место** среди 141 страны, улучшив свой рейтинг в глобальном индексе ПОД/ФТ по сравнению с предыдущим годом на **45 позиций** (с 28 до 73).



## ГЛАВА II. Определение национальных угроз в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков

В целях установления угроз и уязвимостей национальной антиотмывочной системы использовались следующие источники информации:

- программные и стратегические документы, ведомственные планы государственных, правоохранительных и специальных органов;
- уголовно-правовая статистика правоохранительных и специальных органов;
- нормативные постановления Верховного суда Республики Казахстан, регулирующие вопросы судебно-следственной практики по уголовным делам;
- приговоры областных, городских и приравненных к ним судов по уголовным делам;
- официальные сайты государственных органов;
- средства массовой информации и интернет-ресурсы;
- материалы финансовых расследований и оконченных уголовных дел;
- сообщения о пороговых и подозрительных операциях, подлежащих финансовому мониторингу;
- сведения проведенных проверок в отношении СФМ.

Анализ криминогенной ситуации показал, что за последние годы в Республике Казахстан наблюдается существенное снижение зарегистрированных преступлений на **45%** (с 292,3 тыс. в 2018 году до 163,2 тыс. в 2020 году).

Это стало возможным благодаря слаженной работе правоохранительных органов, а также принятию госаппаратом комплексных мер законодательного и превентивного характера.

Однако все еще остаются потенциальные риски и угрозы ОД.

По результатам анализа установлены предикатные и высокорисковые преступления.

При их определении использовались следующие критерии:

1) величина ущерба, а также дохода, полученного от преступной деятельности по зарегистрированным уголовным правонарушениям;

2) преступления, совершаемые организованной преступной группой;

3) уголовные правонарушения, по которым преступные доходы впоследствии были легализованы.

Наиболее подвержены угрозам ОД:

- налоговые преступления;
- нелегальная экономическая деятельность;
- коррупция и хищение бюджетных средств;
- мошенничество;
- незаконный оборот наркотиков.

**Налоговые преступления** (выписка фиктивных счетов-фактур, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, экономическая контрабанда)

Согласно исследованию **Paying Taxes 2020**, проведенному Всемирным банком совместно с международной финансовой корпорацией PricewaterhouseCoopers, Казахстан занял 64-е место среди 190 стран мира по способам администрирования и сбора налогов.

Несмотря на создание государством благоприятных условий для предпринимательства, отдельные налогоплательщики с целью уклонения от уплаты налогов прибегают к различным «серым» схемам.

**Выписка фиктивных счетов-фактур** является одним из основных способов уклонения от уплаты налогов.

Кроме того, через «обнальные» компании выводятся в теневой оборот похищенные бюджетные средства.

В большей степени данные преступления совершаются в составе ОПГ с причинением крупного ущерба государству.

Справочно: по выписке фиктивных счетов-фактур по 1 033 делам ущерб составил 138,1 млрд тенге, на одно преступление в среднем – 133,7 млн тенге.

По уклонению от уплаты налогов по 533 делам ущерб составил 226,3 млрд тенге, на одно преступление в среднем – 424,6 млн тенге.

При этом третья часть регистрируемых уголовных дел, связанных с ОД, приходится именно на выписку фиктивных счетов-фактур и уклонение от уплаты налогов.

**Экономическая контрабанда** наносит существенный ущерб экономическим интересам государства, в бюджет не поступают значительные суммы таможенных платежей.

Справочно: в рамках дел о контрабанде (статья 234 Уголовного кодекса) изъято товаров на сумму **24,4 млрд тенге**, сумма ущерба по оконченным уголовным делам об уклонении от уплаты таможенных платежей (статья 236 Уголовного кодекса) составила почти **10 млрд тенге**.

Хотя в анализируемый период фактов ОД по контрабанде не зарегистрировано, имеются потенциальные угрозы.

Криминалитет незаконно извлекает огромную прибыль, которая в дальнейшем легализуется путем организации и расширения бизнеса, приобретения движимого и недвижимого имущества.

В ряде случаев контрабанда совершается при содействии сотрудников государственных органов за незаконное вознаграждение. Вырученные от коррупции деньги также легализуются.

#### **Принимаемые меры по минимизации рисков.**

Во втором полугодии 2019 года государственными органами активизирована работа по сокращению криминального «обнала».

Объединены усилия АФМ и КГД, выработаны общие подходы системы управления рисками. Аналитическим путем сформированы данные о потенциальных преступных группах, занимающихся выпиской фиктивных счетов-фактур, для принятия по ним мер уголовного преследования и профилактики (снятие с учета по НДС, признание регистрации и сделок недействительными, блокировка электронных счетов-фактур и т. д.).

Организована совместная работа с БВУ, выработаны соответствующие типологии, внедрено информирование о компаниях с признаками лжепредприятия для принятия мер надлежащего контроля.

В январе 2020 года принято Нормативное постановление Верховного суда Республики Казахстан «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности», что позволило систематизировать работу по противодействию лжепредприятиям.

В результате по фактам выписки фиктивных счетов-фактур в полтора раза увеличилось выявление преступлений (с 269 в 2019 году до 417 в 2020 году), почти в два раза – окончание уголовных дел, с **30 до 57 %** (в 2020 году – 393 из 693 дел, в 2019 году – 118 из 396 дел).

Пресечена деятельность **87** преступных групп, занимавшихся криминальным обналичиванием денег и выпиской фиктивных счетов-фактур. По **51** группе уголовные дела окончены производством.

Принятыми мерами впервые за последние **5 лет** удалось снизить уровень обналичивания денежных средств на **38 %** (с 2,5 до 1,5 трлн тенге).

Проведена масштабная работа по совершенствованию налогового администрирования.

С 1 января 2020 года организован повсеместный переход субъектов бизнеса на применение онлайн-контрольно-кассовых

машин с функцией фиксации и передачи данных.

Введено добровольное применение индивидуальными предпринимателями трехкомпонентной системы (онлайновая контрольно-кассовая машина, POS-терминал, ERP-системы), что дало мультипликативный эффект в части сокращения теневого оборота наличных денежных средств, повышения прозрачности бизнеса и усиления эффективности взимания налогов.

Расширен перечень товаров, обязательных для оприходования в модуле «Виртуальный склад» ИС «ЭСФ», что позволило отслеживать передвижение товаров от границы до конечного потребителя и выставить эффективный заслон контрабанде, совершению бестоварных операций и выписке фиктивных счетов-фактур.

Реализуется проект, предусматривающий с использованием IT-инструментов установление рискованных компаний на ранней стадии и ограничение им выписки ЭСФ.

В результате принятых мер выявлено порядка **6 тыс.** высокорисковых налогоплательщиков. Дополнительная сумма налогов, уплаченная после направления извещений, составила **16 млрд тенге.**

Приняты действенные меры по совершенствованию таможенных процедур, способствующие профилактике правонарушений.

С 1 января 2018 года вступили в силу новый Таможенный кодекс Евразийского экономического союза и Кодекс Республики Казахстан «О таможенном регулировании», где заложены правовые основы для широкого использования современных информационных технологий.

Внедрена система «Астана-1», которая позволила перевести таможенное декларирование в электронный формат, упростив процесс таможенной очистки и минимизировав коррупционные риски.

Для сокращения «серого» импорта из Китая, откуда ввозится значительная доля контрабанды, подписан Протокол об электронном обмене информацией из экспортных таможенных деклараций в режиме онлайн, внедрены **4,9 тыс.** стоимостных индикаторов риска.

В результате в 2020 году расхождение статистики внешней торговли с Китаем снизилось с **60%** (2017 год – 6,9 млрд долларов США) до **40 %** (2020 год – 5,3 млрд долларов США).

#### **Планируемые меры по минимизации рисков.**

Для предотвращения выписки фиктивных счетов-фактур и уклонения от уплаты налогов планируется:

- создать единую базу данных для всех СФМ (по аналогии с «Данными о кредитных историях» в Первом кредитном бюро) с аккумуляцией сведений о лицах и компаниях с рискованными признаками (в т. ч. отказ в проведении операции, установлении и прекращении деловых отношений);

- модернизировать ИС «ЭСФ» в части выявления и запрета выставления ЭСФ, расширить список товаров, приобретение и реализация которых должна отражаться в модуле «Виртуальный склад»;

- изучить возможность дополнительной идентификации, наряду с ЭЦП, через Face ID при сдаче налоговых отчетов и выписке электронных счетов-фактур;

- разработать новые типологии, совершенствовать критерии подозрительных операций для СФМ путем внесения дополнений в «Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».

Для предотвращения контрабанды и уклонения от уплаты таможенных платежей планируется:

- интегрировать между собой системы «Астана-1», «Единое окно» и Единый реестр сертификатов соответствия Евразийского экономического союза в целях автоматизации проверки подлинности сертификатов при таможенной очистке товаров (исключит возможность предоставления поддельных сертификатов в таможеню);

- автоматизировать процесс обмена предварительной информацией о товарах с Китаем и Узбекистаном (позволит исключить возможность недостоверного декларирования и фальсификации товаросопроводительных документов на границе);

- заключить соглашения о предварительном онлайн-информировании со странами, наиболее подверженными риску контрабанды (Турция, Иран, Таджикистан, Туркменистан и др.).

Указанные меры позволят в значительной степени сократить теневой оборот и повысить собираемость таможенных платежей и налогов в бюджет.

**Нелегальная экономическая деятельность** (незаконная предпринимательская деятельность, теневой оборот нефти и нефтепродуктов, нелегальный игорный бизнес)

В рейтинге группы Всемирного банка **Doing Business 2020** Казахстан впервые вошел в топ-25 стран по легкости ведения бизнеса, улучшив позицию на **11 пунктов** и оставив за собой Австрию, Испанию, Нидерланды (среди оцениваемых критериев – легкость регистрации предприятий и прохождения таможенных процедур, «дружелюбность» налоговой системы и т. д.).

Однако незаконное предпринимательство полностью не искоренено.

Основной причиной является желание граждан систематически получать прибыль без соблюдения установленного законодательством порядка (процесс регистрации, его трудоемкость и

стоимость, временные затраты, игнорирование здоровой конкуренции, неисполнение требований и стандартов продукции и т. д.), а также повышенный спрос на подакцизную продукцию с низкой стоимостью.

От совершения этих правонарушений извлекается значительная прибыль, которая в дальнейшем легализуется.

Имеются факты регистрации уголовных дел по ОД.

Справочно: сумма ущерба по преступлениям, связанным с незаконным предпринимательством за 2018–2020 годы, составила **12,1 млрд тенге**, в среднем на одно преступление приходится **102,8 млн тенге**.

Так, **игорный бизнес**, согласно национальному законодательству, должен осуществляться исключительно в специально отведенных для этого зонах (п.Бурабай Акмолинской области и г. Капчагай Алматинской области).

Однако недобропорядочные лица в целях получения легкой наживы организуют подпольные казино, работу игровых автоматов и терминалов с азартными играми. Незаконно осуществляется деятельность интернет-казино, на которую в Казахстане лицензия не выдается.

Справочно: пресечена незаконная деятельность более **1 700** игорных заведений, из оборота изъято свыше **25 тыс.** предметов игорного бизнеса и наличные денежные средства в сумме более **250 млн тенге**. Ориентировочная сумма дохода от теневого игорного бизнеса составила **7,4 млрд тенге**.

Для организации азартных игр зачастую создаются ОПГ, используются тотализаторы и букмекерские конторы, через которые потом осуществляется вывод теневых доходов за рубеж.

За последние 3 года в этой сфере ликвидировано **10 ОПГ**.

По данной категории преступлений факты ОД составляют **16 %**.

**Незаконный оборот нефти и нефтепродуктов** влечет причинение многомиллиардного ущерба экономическим интересам страны.

Согласно судебной практике преступные доходы от совершения этих преступлений легализуются путем приобретения движимого и недвижимого имущества.

В общей массе уголовных дел, связанных с ОД, незаконный оборот нефти и нефтепродуктов занимает также **16%**.

### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

Тенденция снижения данного вида правонарушений (с 54 дел в 2018 году до 35 дел в 2020 году) – это комплексный результат, включающий законодательные и профилактические мероприятия по сокращению видов деятельности, подлежащих лицензированию, созданию условий для выхода из тени самозанятых (торговля в соцсетях, аренда жилья, услуги такси и т. д.).

Автоматизирована процедура скрининга интернет-пространства (IBM i2 ИС «Система управления рисками (СУР)») в целях выявления лиц, осуществляющих деятельность в сфере электронной торговли без

регистрации.

Утвержден порядок взаимодействия КГД и МВД по выявлению фактов предоставления недвижимости в аренду без уплаты налога.

Проводится работа с операторами (таксопарками) по своевременной регистрации лиц, осуществляющих деятельность такси через приложения «Яндекс.Такси Корп», InDriver, Bolt и другие.

Справочно: дополнительно поставлены на учет в качестве индивидуальных предпринимателей **892** лица, занятых интернет-торговлей, оказывающих услуги по имущественному найму жилья и в сфере транспортных услуг.

Для борьбы с незаконным производством и оборотом алкогольной продукции внедрены приборы идентификации учетно-контрольной марки (например, мобильное приложение Wiron), с помощью которых владельцы магазинов и потребители могут выявлять нелегальную алкогольную продукцию путем сканирования акцизных марок.

Для искоренения **незаконного игорного бизнеса** АФМ проводятся широкомасштабные ОПМ, в результате которых в 2020 году снизилось количество преступлений **на 40%** (с 320 до 192).

Владельцам коммерческих помещений, где незаконно функционировали игровые автоматы, вручены уведомления с разъяснением последствий привлечения к уголовной ответственности.

По результатам мониторинга интернет-ресурсов уполномоченными госорганами заблокировано **143** веб-сайта, через которые транслируются онлайн-казино и другие игры с признаками азартности.

АФМ разрабатываются новые типологии, которые доводятся до СФМ для принятия мер реагирования в сфере ПОД/ФТ.

По линии противодействия **незаконному обороту нефти и нефтепродуктов** проводятся ОПМ **Barrel**.

С помощью анализа информационных систем и IT-инструментов выявляются факты реализации теневого ГСМ, устанавливаются потенциальные преступные группы в данной сфере.

Справочно: только по четырем группам было реализовано **143** тыс. тонн теневого ГСМ на **24** млрд тенге.

Принимаемыми мерами удалось добиться снижения зарегистрированных правонарушений, связанных с незаконным оборотом нефтепродуктов, в **2,5** раза (с 126 в 2018 году до 45 в 2020 году).

### **Планируемые меры по минимизации рисков**

Прорабатывается вопрос о введении регистрационного учета на портале E-gov отдельных видов предпринимательской деятельности.

Для вывода из тени лиц, занимающихся сдачей жилья в наем без уплаты налогов, планируется создать электронную платформу «Сервис аренды жилья».

В целях сокращения теневого оборота нефтепродуктов планируется модернизировать «Кабинет налогоплательщика» путем запрета выписки сопроводительных накладных при отсутствии прихода товара (за исключением производителей и импортеров).

Будут интегрированы информационные системы АФМ и Министерство энергетики Республики Казахстан для дистанционного мониторинга добычи и отгрузки нефти и нефтепродуктов.

Это будет способствовать пресечению теневых операций с нефтепродуктами на ранней стадии.

Посредством информационной системы «Киберщит Казахстана» планируется обеспечить противодействие онлайн-казино.

В целях вывода из тени платежного рынка в сфере незаконных азартных игр предлагается по опыту России предусмотреть следующие меры:

- предоставить возможность уполномоченному органу без решения суда блокировать сайты, которые используются для перевода денег онлайн-казино. Для этого потребуются составить перечень иностранных поставщиков платежных услуг, которые работают в сфере азартных игр, и постоянно его обновлять;

### **Коррупция и хищение бюджетных средств** (коррупционные правонарушения и правонарушения, связанные с хищением бюджетных средств)

Наиболее подверженными коррупции остаются сферы образования, строительства, жилищно-коммунального хозяйства, здравоохранения и сельского хозяйства.

Государством выделяются крупные суммы денег на финансирование госпрограмм и национальных проектов, связанных с развитием экономики страны, здравоохранением, образованием, занятостью населения, обеспечением социальной стабильности в обществе и строительством крупных социальных объектов.

Справочно: по фактам хищения зарегистрировано **103,2 тыс.** уголовных правонарушений, сумма ущерба составила **1,8 трлн тенге**, в среднем на одно преступление – **17,4 млн тенге**.

В целях легализации преступных доходов от данной категории преступлений используются лжекомпании, через которые денежные средства обналачиваются или выводятся за рубеж.

Основными предметами легализации преступных доходов от коррупции и хищения бюджета являются движимое и недвижимое имущество, открытие банковских счетов, в том числе за рубежом, вовлечение денежных средств в легальную финансово-хозяйственную деятельность.

Казахстаном принимаются системные меры, которые приносят положительные результаты.

Так, в индексе восприятия коррупции (CPI) **Transparency International** в 2020 году Казахстан поднялся на **19** позиций и занял **94-е** место, впервые набрав 38 баллов.

#### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

Со стороны АФМ и Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции осуществляется мониторинг целевого использования бюджетных средств при размещении и выполнении госзаказов.

В целях предотвращения хищений бюджетных средств при строительстве крупных социальных объектов внедрен проект **«Казначейское сопровождение»**.

В рамках него генподрядчик при выборе субподрядчиков устанавливает через органы госдоходов их **благонадежность** по установленным критериям (налоговая нагрузка, фонд оплаты труда, отсутствие активов, связь с лжепредприятиями и рисковыми компаниями).

Справочно: казначейским сопровождением охвачено **388** инфраструктурных проектов на **1,9 трлн тенге**.

В рамках цифровизации внедрен портал «Единое окно закупок», позволяющий обеспечить прозрачность и доступность рынка закупок.

Запущена электронная база данных потенциальных поставщиков «Электронный депозитарий», где размещается информация в сфере строительства за последние 10 лет.

Справочно: принимаемыми мерами в 2020 году удалось снизить количество преступлений по фактам хищения бюджетных средств в сравнении с 2018 годом на 31 % (с 1 657 до 1 142).

Для повышения эффективности контроля за незаконным обогащением отдельных лиц (в т.ч. государственных служащих, их родственников, аффилированных с ними лиц) в Казахстане запущено поэтапное (2021–2025 годы) всеобщее декларирование доходов и имущества.

#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

Для эффективной проверки высокорисковых клиентов будут внесены изменения в Закон о ПОД/ФТ, предусматривающие внедрение перечня должностей, относящихся к национальным ПДЛ.

Для выявления незаконных сделок по приобретению и отчуждению недвижимого имущества ПДЛ (на средства, полученные посредством коррупционных преступлений) запланирована разработка рекомендаций для риелторов и нотариусов.

Планируется интегрировать единую информационно-аналитическую систему АФМ с информационной системой по управлению персоналом Агентства Республики Казахстан по делам

государственной службы «Е-қызмет» для выявления подозрительных и пороговых операций, совершаемых ПДЛ и другими государственными служащими (выигрыш либо проигрыш в игорных заведениях, обмен иностранной валюты, переводы денежных средств за рубеж, приобретение дорогостоящего имущества либо приобретение имущества по необоснованно заниженной цене и др.).

Прорабатывается дополнительный признак определения подозрительной операции «получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры», который предусматривает информирование финразведки, где имеются подозрения, что деятельность клиента связана с исполнением государственных функций.

По сделкам, связанным с приобретением недвижимого имущества, в том числе за рубежом, а также по сделкам с признаками хищения бюджетных средств будут разработаны новые критерии подозрительных операций для СФМ, путем внесения дополнений в «Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».

Планируется совершенствовать национальную систему контроля за расходованием бюджетных средств путем внедрения проекта «Банковское сопровождение», которое позволит отслеживать перемещение финансовых средств по всей цепочке поставщиков товаров, работ и услуг вне зависимости от уровня.

Реализация данного проекта станет эффективным инструментом в борьбе с хищением бюджетных средств и обеспечит прозрачность платежей.

### **Мошенничество** (в том числе финансовые пирамиды)

За последние **3 года** в стране зарегистрировано свыше **95 тыс.** преступлений этой категории (2018 год – 29 282, 2019 год – 32 286, 2020 год – 33 759).

Наблюдается ежегодный рост. Доля данных преступлений остается достаточно высокой (17–20 %) и занимает второе место после краж.

Мошенники причинили ущерб на сумму почти **356 млрд тенге**, из которых государству – **37,6 млрд тенге**, физическим и юридическим лицам – **318,3 млрд тенге**.

Существует множество способов совершения мошенничества. К ним относятся: использование платежных карт, оформление фиктивных кредитов, создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой и иные.

На фоне роста практики дистанционных покупок и онлайн-услуг наблюдается увеличение количества интернет-мошенничеств в **2 раза**

(с 7 769 в 2018 году до 14 220 в 2020 году).

Преступниками используются платформы онлайн-объявлений (OLX, Kolesa.kz, Krisha.kz), банковское приложение (Kaspi.kz) и микрофинансовые организации.

С использованием этих онлайн-платформ создаются фиктивные объявления, значительно уменьшается цена на предлагаемый товар, тем самым привлекаются будущие жертвы в лице доверчивых покупателей.

Проблема усугубляется использованием преступниками абонентских номеров, обслуживающихся на территории других государств.

Почти треть (2 822) оставшихся нераскрытыми в 2020 году интернет-мошенничеств совершена с территорий государств постсоветского пространства.

Имеют место случаи, когда соучастниками таких преступлений выступают граждане Казахстана и в качестве транзита используются казахстанские банковские счета.

Что касается **финансовых пирамид**, то они особенно активны в период финансовой нестабильности (во время финансовых кризисов).

В 2020 году по фактам создания финансовых пирамид наблюдался определенный рост количества преступлений (в 7,5 раза, с 24 до 181, ущерб вырос с 360 млн до 10,8 млрд тенге).

Данная ситуация обусловлена спадом экономики, связанным с мировой пандемией, и, соответственно, активизацией мошенников.

Схемы, которые используются для привлечения денежных средств граждан, в определенной степени контролируются из-за рубежа. Используются возможности информационно-телекоммуникационной сети Интернет, что позволяет, с одной стороны, дойти непосредственно до потребителя «услуг», а с другой – затруднить контроль за ними.

По фактам мошенничества зарегистрировано незначительное количество дел, связанных с ОД.

### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

Правоохранительными органами принимаются комплексные меры по предотвращению возникающих угроз, связанных с мошенническими действиями.

Созданы следственно-оперативные группы для раскрытия и расследования уголовных дел по преступлениям, совершаемым с использованием информационных технологий.

На законодательном уровне установлена обязанность владельцев электронных торговых площадок по недопущению незаконной торговли (пункт 1 статьи 33-1 Закона Республики Казахстан «О защите прав потребителей»).

АРРФР создана межведомственная рабочая группа по противодействию финансовым пирамидам, которая прорабатывает вопросы принятия превентивных и профилактических мер по противодействию финансовым пирамидам.

Министерством информации и общественного развития разработана система «Автоматизированный мониторинг национального информационного пространства», целью которой является своевременное выявление и фиксация материалов, содержащих признаки финансовых пирамид.

Между АФМ, АРРФР, Нацбанком и СФМ принята дорожная карта по повышению эффективности взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ. Ей предусмотрен порядок формирования и обмена списками компаний, в деятельности которых усматриваются признаки финансовой пирамиды.

Организована широкомасштабная информационно-разъяснительная работа среди населения, публикуются материалы о признаках и последствиях мошеннических действий. АРРФР запущен телеграм-канал, функционирует мобильное приложение Fingramota Online, где на поступившие вопросы граждан предоставляются консультации.

#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

МВД запланирована к реализации ведомственная Программа по противодействию преступлениям в сфере информатизации и связи.

В рамках нее будет организовано взаимодействие в борьбе с мошенничеством с государственными органами, финансовыми учреждениями, операторами сотовой связи, провайдерами услуг и онлайн-платформами.

В целях пресечения деятельности финансовых пирамид на ранней стадии планируется:

- создать единый реестр организаций, имеющих признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды, с размещением его на официальных интернет-ресурсах, доступных для населения;
- расширить цели и задачи системы «Автоматизированный мониторинг национального информационного пространства» путем построения аналитической модели для выявления и фиксации материалов, содержащих признаки финансовых пирамид (на сайтах, в социальных мессенджерах и других мобильных приложениях).

Реализация указанных мер позволит эффективно противодействовать фактам мошенничества на территории Республики Казахстан и обеспечит финансовую безопасность граждан.

**Незаконный оборот наркотиков**

Данный раздел включает в себя преступления, связанные с незаконным изготовлением, распространением, а также контрабандой наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров.

Наркомания является основной угрозой здоровью и генофонду нации, экономике, правопорядку и безопасности государства. Поэтому активное противостояние наркопреступлениям, действенная профилактика наркомании – важнейшие задачи государства и общества.

Серьезным фактором продолжает оставаться наличие собственной наркосырьевой базы марихуаны в Чуйской долине, откуда идет подпитка растительными наркотиками для всех регионов Казахстана.

Справочно: наблюдается незначительное увеличение преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков на территории Казахстана, на 10 %, или на 768 фактов.

Наряду с этим масштабное производство героина на территории Афганистана продолжает представлять серьезную угрозу.

В силу своего географического положения Казахстан находится на так называемом Северном маршруте, по которому осуществляется поставка героина в Россию, другие страны СНГ и Европейского союза.

По данным Исполнительного комитета стран СНГ, в период с 2016 по 2019 год в Казахстане изъято наибольшее среднегодовое количество героина (391 кг).

Однако, по сведениям международных аналитиков, а также правоохранительных органов Казахстана, наркотрафик афганского героина через Казахстан ежегодно идет на спад.

Вместо этого отмечается расширение рынка принципиально новых наркотиков, не требующих для своего изготовления растительного сырья, – синтетических наркотиков.

Появляются новые формы незаконной деятельности организованных преступных групп и сообществ, усиление ими конспирации каналов поставки и сбыта с использованием инновационных систем коммуникации. В отдельных регионах уже имеются результаты ликвидированных нарколабораторий и подпольных цехов.

С точки зрения применения схем ОД незаконный оборот наркотиков является достаточно распространенным способом во всем мире, являясь источником финансирования деятельности ОПГ (в т. ч. транснациональных), а также террористических и экстремистских организаций.

Вырученные деньги в дальнейшем используются для подпитки криминального бизнеса, приобретения оружия, недвижимости и

дорогостоящих автотранспортных средств.

В Казахстане процент зарегистрированных дел по ОД, связанных с наркопреступлениями, составляет чуть больше 7% от всех зарегистрированных дел в указанной сфере.

В результате совершения предикатных преступлений данной категории (по статьям 286, 296, 297, 298, 299, 300, 301 и 302 Уголовного кодекса Республики Казахстан) установленная сумма ущерба составила **313,7 млн тенге**.

### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

Правоохранительными и специальными органами Республики Казахстан на системной основе проводятся совместные ОПМ по пресечению незаконного оборота наркотических средств (операции «Мак», «Канал», «Допинг», «Барьер», «Перевозчик» и др.).

На ежегодной основе в Чуйской долине силами сотрудников МВД проводятся ОПМ «Карасора».

Справочно: в 2020 году по результатам ОПМ «Карасора» выявлено свыше **1 750** наркопреступлений, из незаконного оборота изъято более **22 тонн** наркотиков.

В вопросах борьбы с контрабандой наркотиков налажено эффективное международное сотрудничество.

КГПП СРТС СНГ создана рабочая группа, которая координирует взаимодействие правоохранительных подразделений государств – членов СНГ по вопросам противодействия контрабанде наркотиков.

В рамках регионального узла связи по правоохранительной работе Всемирная таможенная организация по странам СНГ RILO-Москва АФМ посредством каналов оперативной платформы SENcomt осуществляется обмен упреждающей информацией о возможных каналах трансграничного наркотрафика. Утвержден порядок обмена информацией о наркокурьерах.

Ежегодно АФМ принимает участие в международной специальной операции «Часовой» (с участием таможенных и правоохранительных органов государств – членов СНГ и дальнего зарубежья), направленной на пресечение трансграничных каналов перевозки наркотических средств.

На основании меморандума между АФМ и криминальной полицией Германии налажено эффективное сотрудничество в вопросах борьбы с трансграничным оборотом наркотиков.

Проведено восемь совместных контролируемых поставок, из незаконного оборота изъято более **10 кг** наркотиков и психотропных веществ (марихуана в зерне, кокаин, диметилтриптамин МДМА (экстази), амфетамин, ЛСД, грибы и т. д.).

В 2019 году сотрудниками АФМ пресечен крупнейший за всю историю международный наркотрафик из Ирана в Нидерланды

транзитом через Казахстан. В ходе оперативных действий изъят героин общим весом **1 104 кг** (стоимостью более 500 млн долларов США, в дозах – более 1 млрд долларов США).

Реализована широкомасштабная международная спецоперация по методу «контролируемая поставка» с участием спецслужб шести стран (Россия, Беларусь, Литва, Польша, Германия, Нидерланды), по результатам которой в г. Андернах (ФРГ) пресечена деятельность транснациональной ОПГ (состояла из граждан Турции, Сербии, Германии), занимавшейся контрабандой и сбытом наркотиков в странах Европейского союза.

В целях своевременного реагирования на появление новых психоактивных веществ Правительство наделено полномочиями по утверждению списка психотропных веществ и определению их «криминальных» размеров.

**5 июля 2019 года** вступил в силу обновленный список наркотических средств, в который включено **89** базовых структур синтетических наркотиков. В совокупности эти меры позволили охватить государственным контролем **порядка тысячи всех известных** на сегодня веществ.

Приняты поправки в Уголовный кодекс Республики Казахстан, предусматривающие отнесение сбыта, склонения к употреблению наркотиков посредством сети Интернет и иных электронных информационных ресурсов к категории **особо тяжких преступлений**.

В орбиту уголовного преследования включены все участники так называемых интернет-магазинов (от администраторов таких сайтов до «закладчиков» и распространителей граффити-надписей).

Введена новая норма в Уголовный кодекс Республики Казахстан (статья 299-1), устанавливающая уголовную ответственность за пропаганду и незаконную рекламу наркотиков.

### **Планируемые меры по минимизации рисков**

Для установления каналов наркотрафика, а также схем ОД будут задействованы возможности подразделений финансовой разведки.

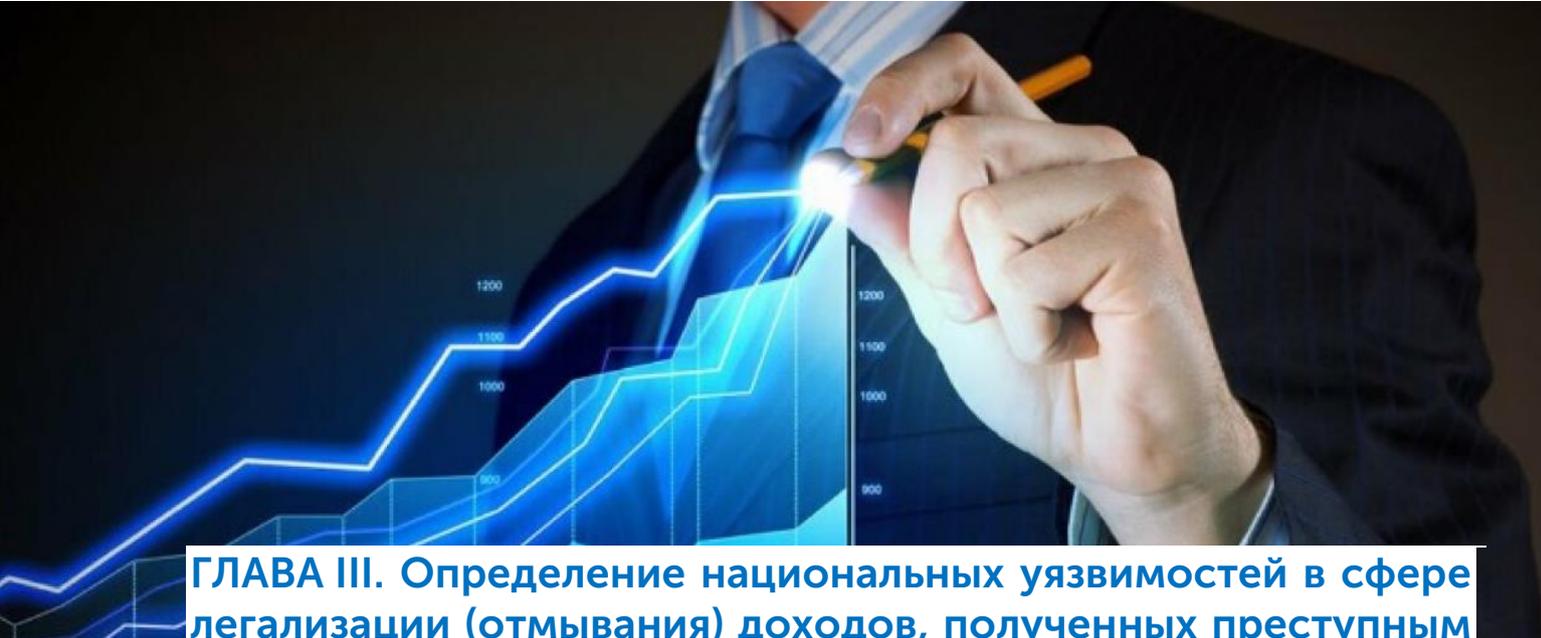
На площадке ЕАГ планируется осуществлять обмен современными типологиями, позволяющими сконцентрировать внимание правоохранительных органов стран – участников ЕАГ на особо рискованных зонах и принять своевременные меры по ликвидации международных каналов наркотрафика и финансовых потоков от этой преступной деятельности.

Планируется проработать вопросы:

- законодательного закрепления статуса, оснований и порядка деятельности транспортно-логистических компаний, а также взаимодействия с почтовыми организациями;
- выработки дополнительного механизма прохождения

идентификации пользователей электронных денег в условиях их привязки к операторам мобильной связи;

- активизации международного сотрудничества в борьбе с трансграничным наркотрафиком.



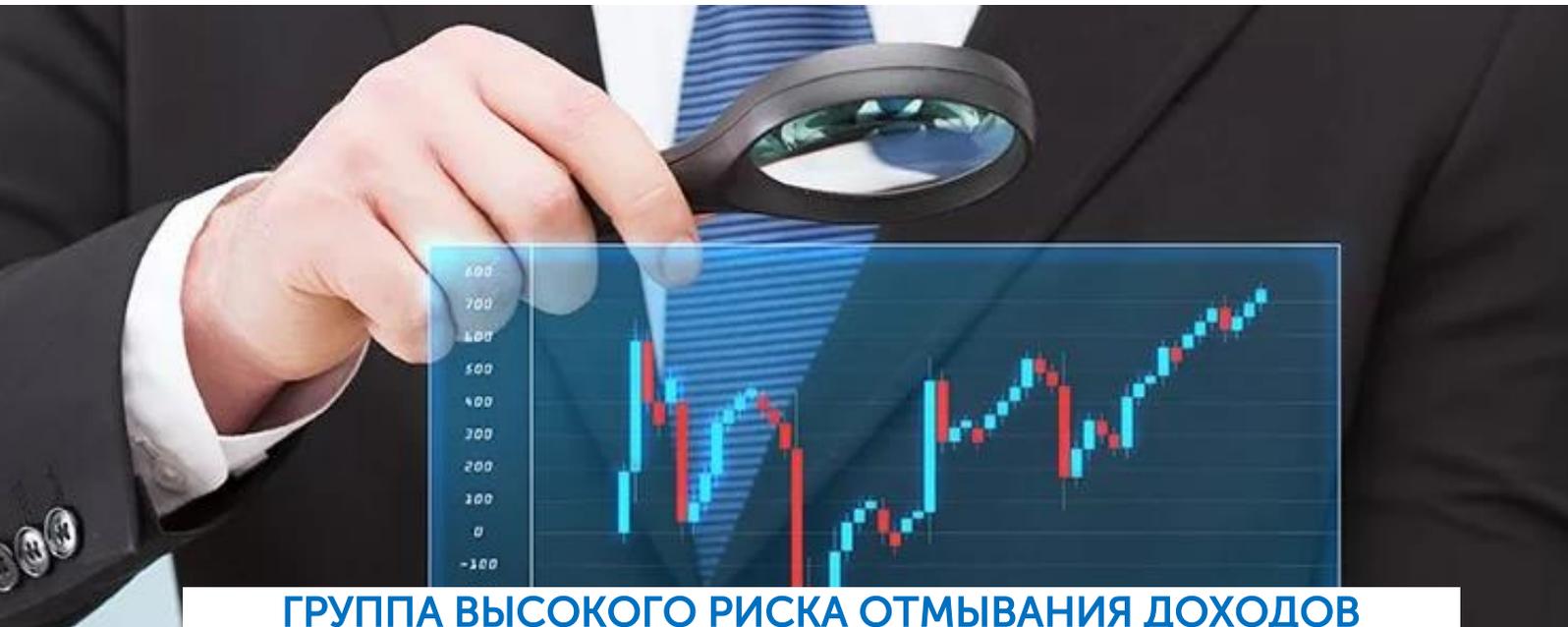
### **ГЛАВА III. Определение национальных уязвимостей в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков**

Для оценки рисков ПОД/ФТ наряду с угрозами установлены уязвимости национальной антиотмывочной системы. К ним относятся:

- оборот наличных денег;
- использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок) для применения схем ОД;
- переводы за границу денежных средств, полученных преступным путем;
- несовершенство системы управления рисками государственных органов и финансового сектора;
- недостаточная разъяснительная работа с субъектами финансового мониторинга (по законодательству в сфере ПОД/ФТ, имеющимся рискам и угрозам отмывания преступных доходов).

В целях установления уязвимостей национальной антиотмывочной системы в сфере ОД и их категорирования определены соответствующие критерии риска:

- общая ситуация в финансовом и нефинансовом секторах и объем совершаемых операций;
- информация об исполнении СФМ законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- наличие информационных систем и IT-инструментов для применения мер надлежащей проверки;
- виды оказываемых услуг, продуктов, операций с учетом специфики деятельности СФМ.



## ГРУППА ВЫСОКОГО РИСКА ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ

### **Использование БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в схемах ОД**

Банковский сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.

Техническая оснащенность БВУ позволяет своевременно установить и принять меры в отношении подозрительных клиентов и операций.

Однако, несмотря на это, имеются потенциальные риски в сфере ОД.

Через банки и организации проводятся отдельные высокорисковые операции с признаками ОД, крупные суммы денег переводятся за рубеж и обналичиваются со счетов номинальных юридических лиц и граждан с низкой социальной ответственностью вопреки разработанным типологиям, правилам внутреннего контроля и техническим инструментам.

### **Принятые меры по минимизации рисков**

Со стороны АРРФР в отношении БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, применяются меры реагирования.

На ежегодной основе осуществляется оценка вовлеченности БВУ в проведение сомнительных операций.

С учетом рискориентированного подхода изучаются тенденции подверженности банковского сектора рискам ОД.

В БВУ автоматизированы процессы выявления пороговых и подозрительных операций с применением разнообразных сценариев, расчет риска клиента на основе минимальных параметров (страновой риск, тип клиента, риск продукта/услуги).

Проводится онлайн-проверка клиентов по спискам лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также на предмет принадлежности к иностранным

публичным должностным лицам (как во время установления деловых отношений с клиентом, так и при его обслуживании).

Расширен перечень оснований, по которым к СФМ могут быть применены меры административного характера в случае несоблюдения законодательства о ПОД/ФТ (с 4 до 13).

АРРФР выработаны рекомендации и типологии по выявлению признаков преступлений, связанных с ОД (обобщены наиболее распространенные признаки подозрительности, разработаны индикаторы для выявления). Они размещены на веб-портале Нацбанка с целью использования БВУ при осуществлении мониторинга операций клиентов и принятия соответствующих мер по минимизации рисков ОД.

### Использование номинальных юридических лиц в схемах ОД

Риски использования номинальных юридических лиц для совершения незаконных финансовых операций достаточно распространены. Об этом свидетельствуют материалы финансовых расследований, а также оконченных уголовных дел по выписке фиктивных счетов-фактур и уклонению от уплаты налогов (составляют 36 % от всех дел по ОД).

Зачастую открытие фирм-однодневок происходит на лиц с низкой социальной ответственностью либо тех, кто не осведомлен о своем участии в деятельности компании.

Через номинальные юридические лица проходят крупные потоки финансовых операций, которые отслеживаются и передаются в правоохранительные органы и органы госдоходов для принятия своевременных мер реагирования.

При наличии законодательно установленных ограничений в отношении нерезидентов факты их использования в незаконных схемах продолжают иметь место.

Это создает трудности по установлению и привлечению к ответственности организаторов и причастных лиц.

Использование сведений банков способствует оперативному реагированию на рискованные операции, установлению аффилированности субъектов группы, определению роли каждого фигуранта, выявлению новых членов преступной группы.

Справочно: направленные в период 2018-2020 годов 499 сообщений ПФР были использованы при формировании аналитическим путем 45 схем предполагаемых преступных групп.

### Принимаемые меры по минимизации рисков

В целях предотвращения уязвимостей, связанных с использованием номинальных юридических лиц в схемах ОД, государственными органами принимаются следующие меры:

- БВУ используют инструменты внутреннего контроля и

комплаенс-служб, организован эффективный контроль за переводами и обналичиванием денежных средств;

- утвержден рейтинг БВУ по ПОД/ФТ, ежеквартально на площадке АФМ проводятся встречи с комплаенс-службами, где обсуждаются результаты, а также вопросы взаимодействия в сфере ПОД/ФТ;

- утверждена и доведена до сведения БВУ типология по признакам выписки фиктивных счетов-фактур, которая определяет виды, критерии и схемы подозрительных операций;

- на закрытой части сайта АФМ размещен унифицированный реестр лиц с рисковыми критериями для принятия своевременных мер со стороны БВУ по проверке своих клиентов и предотвращения подозрительных операций (для оперативности принимаемых решений указанные списки интегрированы в информационные системы БВУ);

- между АФМ, Нацбанком и АРРФР заключено трехстороннее соглашение, в рамках которого Нацбанк на ежемесячной основе направляет сведения по объемам выданных денежных средств в разрезе областных филиалов БВУ;

- от БВУ в АФМ предоставляется отчетность об оборотах денег, выданных в разрезе расчетно-кассовых отделений (внесены изменения в постановление Правления Нацбанка «Об утверждении перечня, форм, сроков предоставления отчетности БВУ»);

- между АФМ и КГД производится обмен информацией по лжекомпаниям, принимаются меры по нейтрализации их деятельности.

### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В целях предотвращения уязвимостей, связанных с использованием номинальных юридических лиц в схемах ОД, планируется:

- создать единую базу данных для всех СФМ с аккумулярованием сведений о лицах и компаниях с рисковыми признаками (в т. ч. отказ в проведении операции, установлении и прекращении деловых отношений), БВУ увеличить количество информационных источников и инструментов анализа;

- обеспечить корреспондирование системы управления рисками АФМ, КГД, БВУ и Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» в отношении хозяйствующих субъектов;

- внести изменения в Закон о ПОД/ФТ в части фиксирования сведений о визе иностранца или лица без гражданства, необходимых для идентификации физического лица;

- АФМ разработать типологии по проверке визы бизнес-

иммигранта при проведении НПК в отношении нерезидентов;

- обновить типологии по обнаружению фирм-однодневок, с внесением соответствующих поправок в Приказ Министра финансов №938 от 30 сентября 2020 года и довести их до БВУ для принятия мер внутреннего контроля.

### **Использование услуг организаторов игорного бизнеса и лотерей в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем**

В соответствии с национальным законодательством на территории Казахстана разрешено осуществление следующих видов деятельности в сфере игорного бизнеса:

- казино;
- зал игровых автоматов;
- букмекерская контора;
- тотализатор.

Риск использования сферы игорного бизнеса в ОД по-прежнему остается на высоком уровне.

Игорный бизнес вполне реалистично может использоваться для применения схем ОД путем легализации преступных доходов через выигрыши в казино, на ставках в букмекерских конторах и тотализаторах.

Данная категория СФМ подлежит регулированию и лицензированию.

Наблюдается активизация работы единого оператора лотереи, благодаря деятельности которого в отчетном периоде на **76%** увеличилось количество поступивших от него сообщений.

Выявлены случаи осуществления букмекерскими организациями незаконной деятельности по организации игорного бизнеса (онлайн-казино).

### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

В 2020 году в Закон Республики Казахстан «Об игорном бизнесе» внесены изменения и дополнения, регламентирующие порядок размещения букмекерских контор (кассы букмекерских контор) только в курортных зонах (на побережье Капшагайского водохранилища Алматинской области и в Бурабайском районе Ақмолинской области).

В то же время деятельность онлайн-казино отмеченным Законом запрещена в Казахстане.

Несмотря на это встречаются схемы по организации азартных игр, в том числе с использованием тотализаторов, букмекерских контор и онлайн-казино, обороты по которым носят сомнительный характер (имеются признаки «теневых» доходов).

Так, в Мангистауской области сотрудник банка незаконно похитил со счетов клиентов более **90 млн тенге**. В дальнейшем, часть средств он обналичил через букмекерскую контору.

Выявлен ряд онлайн-казино, которые также действовали под прикрытием букмекеров. По факту организации незаконного игорного бизнеса в отношении должностных лиц букмекерских контор «PariMatch», «BK Triumph», «Фаворит» и «PROFITBetting» заведены уголовные дела.

Со стороны АФМ также проводится обширная работа по вовлечению СФМ в работу по ПОД/ФТ.

Министерством культуры и спорта Республики Казахстан введена практика проведения профилактического контроля в отношении субъектов игорного бизнеса.

По итогам выявлены два нарушения, выразившиеся в несоблюдении законодательства о ПОД/ФТ. По результатам проверок выданы предписания по устранению выявленных нарушений, которые были устранены субъектами контроля.

Кроме того, вышеуказанным уполномоченным госорганом проводится работа по внедрению Центра учета ставок (ЦУС), целью которого является:

- обеспечение прозрачности букмекерской сферы;
- автоматизация процедур ПОД/ФТ;
- блокирование каналов вывода денежных средств за пределы страны;
- независимый канал информации для оценки и анализа состояния отрасли и своевременной корректировки;
- круглосуточный кол-центр для оказания психологической помощи проблемным игрокам и их родственникам;
- повсеместное внедрение механизмов ограничения и самоограничения участия в пари и ставках.

Внедрена платформа Front office, которая предусматривает применение новых подходов по взаимодействию с СФМ. Ее основной задачей является обеспечение участников ПОД/ФТ обратной связью и клиентоориентированность по принципу одного окна.

Разрабатываются типологии по использованию игорного бизнеса в схемах ОД, которые доводятся до СФМ для проверки своих клиентов и принятия соответствующих мер реагирования по ПОД/ФТ.

За анализируемый период количество сообщений от организаторов игорного бизнеса, подлежащих финансовому мониторингу, увеличилось на **21%** или **200** операций.

**Использование организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (в т. ч. ломбарды), в схемах ОД**

Наличие фактов вовлечения МФО в мошеннические схемы и ОД, недостаточность процессов автоматизации деятельности данной категории СФМ не позволяют им эффективно выполнять свои обязательства и несут существенные риски по ОД.

Специфика работы МФО обусловлена возможностью легально привлекать средства юридических лиц и затем перераспределять их между юридическими и физическими лицами, в том числе выдавая номинальные (заведомо невозвратные) микрокредиты. В основном они оформляются на лиц, у которых были утеряны персональные данные (документы) или с низкой социальной ответственностью. Вырученные деньги легализуются различными способами.

Другим фактором риска являлась относительно несложная регистрация МФО, что изначально могло быть использовано для применения схем ОД со стороны их учредителей и руководителей.

Однако по результатам внесения изменений в законодательство с 1 января 2021 года для осуществления микрофинансовой деятельности требуется получение лицензии уполномоченного органа.

Существует практика преобразования недобросовестными МФО в форму финансовых пирамид, основной целью которых является получение материальной выгоды посредством финансовых махинаций.

При этом методы их работы носят разнообразный характер (кассы, создаваемые в мессенджерах, сетевой маркетинг, кооперативы, услуги по предоставлению интеллектуальной продукции, интернет-сайты с обучающей платформой и т.д.).

Например, в 2020 году от деятельности отдельных финансовых организаций (ТОО «Гарант 24 Ломбард», ТОО «ESTATE Ломбард», ТОО «Выгодный заем») пострадали почти **17 тыс.** граждан, которым причинен ущерб в сумме более **21 млрд тенге**. В **14** регионах страны было зарегистрировано **32** уголовных дела.

Анализ правоохранительной деятельности также указывает на наличие фактов, когда злоумышленники используют ломбарды с целью завладения имуществом и денежными средствами.

Зачастую местом сбыта краденого имущества являются эти учреждения, что создает дополнительные риски по применению схем ОД.

### **Принятые меры по минимизации рисков**

Уполномоченными государственными органами во взаимодействии принимаются комплексные меры по минимизации рисков использования МФО в сфере ОД.

С 1 января 2021 года введена в действие новая редакция статьи 14 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»,

которой определен ряд рычагов воздействия на юридические лица при их реализации в качестве МФО.

Справочно:

- юридическое лицо, зарегистрированное в качестве МФО, в течение шести месяцев (со дня его госрегистрации) обращается в уполномоченный орган за получением лицензии (на осуществление микрофинансовой деятельности);

- юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, уведомляет орган по финмониторингу о госрегистрации (перерегистрации) в качестве МФО в течение десяти календарных дней (со дня данной регистрации).

В целях пресечения противоправных действий со стороны МФО принят ряд комплексных мер, в том числе по взаимодействию с иными уполномоченными государственными органами.

Наряду с этим с 1 января 2020 года введен в действие пункт 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», которым регламентирован порядок определения годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам до 50 МРП, выдаваемым на срок до 45 дней.

Для недопущения оформления микрокредитов на подставных лиц Нацбанком утверждены Правила предоставления микрокредитов электронным способом (постановление Нацбанка № 217 от 28 ноября 2019 года), которые введены в действие с 1 января 2020 года.

Согласно этим Правилам до предоставления микрокредита электронным способом МФО осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ.

Для идентификации клиента используются электронная цифровая подпись, биометрическая и двухфакторная аутентификация.

В целях пресечения фактов сбыта краденого имущества через ломбарды Нацбанком утверждены Правила организации деятельности ломбардов, включающие в себя меры по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей, которые вступили в действие с 1 января 2020 года (постановление Нацбанка №226 от 28 ноября 2019 года).

Согласно данному правовому акту, ломбардам надлежит предоставлять в АО «Государственное кредитное бюро» сведения о залоговом имуществе. В свою очередь, МВД отслеживает эту информацию посредством полученного доступа к базе данных АО «Государственное кредитное бюро» и своевременно принимает меры реагирования (10 февраля 2021 года подписано соответствующее соглашение).

Кроме того, подписано трехстороннее соглашение (АФМ, АРРФР, Нацбанк) о взаимодействии и сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, фальшивомонетничества и осуществления валютного контроля (определен порядок взаимодействия при выявлении нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ со стороны МФО).

Разработана дорожная карта по повышению эффективности

взаимодействия между уполномоченными органами (АРРФР, Нацбанк, АФМ) и СФМ по вопросам ПОД/ФТ. Ей предусмотрен порядок формирования и обмена списками компаний, в деятельности которых усматриваются признаки финансовой пирамиды.

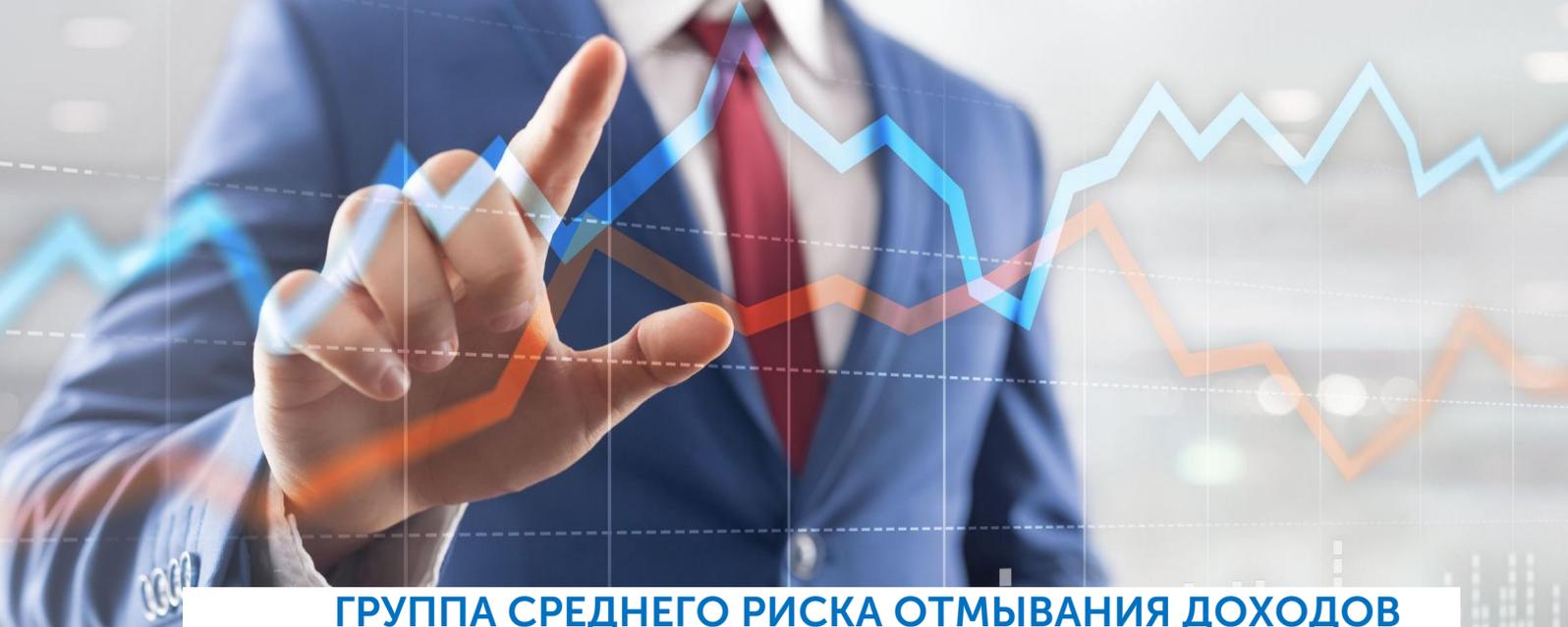
АФМ на регулярной основе проводит разъяснительные мероприятия для данной категории СФМ, разработаны и доведены типологии, направленные на выявление схем и методов определения подозрительных операций и клиентов.

В результате проводимой работы (по состоянию на 1 июня 2021 года) удалось максимально вовлечь в систему ПОД/ФТ субъектов, оказывающих микрофинансовую деятельность. Их количество составило **992** организации, из них **955** уже прошли учетную регистрацию в системе сбора данных о финансовых операциях АФМ (охват составляет 96 %).

### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В целях системного улучшения регулирования МФО и ломбардов планируется проработать с АРРФР и Нацбанком вопросы:

- сокращения сроков передачи информации поставщиками, в том числе информации о микрозаймах, в АО «Государственное кредитное бюро»;
- о принудительной реорганизации либо ликвидации МФО, не прошедших учетную регистрацию;
- внедрения новых критериев подозрительных операций для ломбардов (систематическая сдача в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества без дальнейшего выкупа) путем внесения дополнений в «Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»;
- разработки и доведения до ломбардов реестра рискованных лиц (которые на системной основе осуществляют сдачу в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества без дальнейшего выкупа и других) для принятия мер внутреннего контроля и своевременного информирования уполномоченных органов.



## ГРУППА СРЕДНЕГО РИСКА ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ

### **Использование виртуальных валют (криптовалют) в схемах ОД**

В Республике Казахстан единственным законным платежным средством является национальная валюта тенге. Таким образом, криптовалюта не может быть использована как средство платежа на территории страны.

Анонимность расчетов с использованием криптовалют обеспечивает популярность данного способа оплаты при совершении преступлений и усложняет процесс расследования для правоохранительных органов.

Например, криптовалюты могут быть использованы в качестве платежа при совершении запрещенных сделок (за наркотики, оружие и т. д.).

Между тем виртуальные активы используются на территории Казахстана участниками МФЦА, которые являются СФМ.

МФЦА с момента своего запуска в 2018 году, позиционируя себя как глобальный центр для бизнеса и финансов в Казахстане и Центральной Азии, расширяет свою правовую базу и предлагает новые организационно-правовые формы ведения бизнеса в Казахстане.

Согласно 15 рекомендации ФАТФ для управления и минимизации рисков, возникающих в результате оборота виртуальных активов, страны должны обеспечить, чтобы провайдеры услуг в сфере виртуальных активов в целях ПОД/ФТ регулировались и лицензировались (или регистрировались), а также были обеспечены эффективными системами мониторинга.

В этой связи на территории МФЦА определено правовое регулирование провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

Большинство участников МФЦА начали свою деятельность в 2019-2020 годах. В этой связи причиной неактивности некоторых из них является отсутствие клиентов.

Поэтому на данном этапе не представляется возможным

полноценно и качественно оценить уровень рисков ОД и эффективность применения ими мер по ПОД/ФТ.

### **Принятые меры по минимизации рисков**

Правоохранительными органами, а также финансовой разведкой осуществляется мониторинг запрещенных сайтов, отслеживаются сделки с использованием криптовалюты, в том числе с учетом правовых механизмов международного сотрудничества.

Разрабатываются типологии по пресечению схем ОД с использованием криптовалют, которые доводятся до СФМ, в особенности осуществляющих хозяйственную деятельность на территории МФЦА.

Наряду с этим в рамках ЕАГ проводятся типологические исследования по установлению трансграничных схем расчетов за наркотические средства с использованием криптовалюты.

Обобщаются данные правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки государств-членов ЕАГ о способах криминальных расчетов и моделях правового регулирования использования криптовалют.

Комитет по регулированию финансовых услуг МФЦА ежегодно проводит тематический обзор по соблюдению участниками требований законодательства.

В свою очередь, отчеты включают в себя описание систем внутреннего контроля, результаты применения мер надлежащей проверки клиента, оценку рисков клиента и бизнеса, меры по отказам и замораживанию, выявление подозрительных операций, проверку по санкционным спискам и направление сообщений в АФМ.

### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В настоящее время вносятся изменения в законодательство в сфере ПОД/ФТ, которыми предусматривается включение в число СФМ лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность с цифровыми активами в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об информатизации».

## **Использование платежных организаций в схемах ОД**

В Республике Казахстан действует **70** платежных организаций.

Ежегодно по количеству операций, проводимых через платежные организации, наблюдается тенденция к уменьшению количества транзакций (2018 год – 469,3 млн.операций, 2019 год – 463,1 млн.операций, 2020 год – 430,1 млн.операций).

Вместе с тем, объемы операций растут ежегодно (2018г. – 1,5 трлн.тенге, 2019 г. – 1,9 трлн.тенге, 2020г. – 2,3 трлн.тенге).

Самыми крупными системами электронных денег являются, Qiwi Kazakhstan, Woopay, «Личная касса».

Данная категория СФМ достаточно урегулирована на законодательном уровне и подпадает под юрисдикцию Национального Банка.

Привлекательным для злоумышленников является возможность использования неперсонифицированных (анонимных) данных отправителей и получателей денежных переводов для совершения незаконных финансовых операций.

Отмечаются случаи использования электронных средств платежа, оформленных на лиц, не осведомленных о характере использования этих инструментов, в том числе в схемах ОД.

Наряду с этим электронные платежи используются при осуществлении мошеннических действий, в том числе с территории других государств.

### **Принятые меры по минимизации рисков**

В 2020 году внесены изменения в законодательство Республики Казахстан, согласно которому запрещены платежи и переводы в пользу неидентифицированных клиентов систем электронных денег, а также запрещено погашение (вывод из системы) электронных денег неидентифицированных клиентов.

Также в зависимости от статуса идентификации клиента были установлены:

- на суммы операций;
- на максимальные суммы, хранимые на одном электронном кошельке.

Данные изменения направлены на снижение рисков ОД/ФТ в системах электронных денег.

При этом остаются риски, связанные с открытием кошелька в пользу третьих лиц, которые зачастую непричастны к организации преступных схем.

В качестве превентивных мер уполномоченными государственными органами осуществляется мониторинг запрещенных сайтов, отслеживаются переводы с использованием электронных кошельков.

Организованы разъяснительные мероприятия для платежных организаций, осуществляется разработка рекомендаций и типологий по пресечению схем ОД.

### **Курьеры наличных денежных средств**

В соответствии с 32 рекомендацией ФАТФ должны приниматься меры по выявлению трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, в том числе через систему декларирования и/или систему информирования.

Действующая практика мониторинга перемещения денежных

средств через таможенную границу выглядит следующим образом.

В соответствии с требованиями таможенного законодательства физические лица вправе без таможенного декларирования ввозить или вывозить наличную иностранную и национальную валюту, не превышающую в эквиваленте **10 000 долларов США**.

При этом, в аэропорту пассажир, перевозящий денежные средства, не подлежащие декларированию, проходит таможенный контроль по «зеленому» коридору (выборочный досмотр).

В связи с нахождением Казахстана в составе таможенного союза Евразийского экономического союза таможенный контроль на внутренней границе стран-участниц отсутствует.

Осуществляется лишь пограничный паспортный и экспортный (таможенный) контроль (в отношении юридических лиц).

Эти обстоятельства создают определенные угрозы использования физических лиц, пересекающих границы, в перевозке денежных средств, полученных преступным путем (риски использования курьеров наличности для целей ОД).

#### **Принятые меры по минимизации рисков**

Законодательством предусмотрена административная (статьи 535, 546-551 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях») и уголовная (статья 234 Уголовного кодекса Республики Казахстан – экономическая контрабанда).

В свою очередь, анализ уголовно-правовой статистики по статье **234** Уголовного кодекса Республики Казахстан свидетельствует о единичных случаях проведения расследований, связанных с незаконной перевозкой наличности через границу Республики Казахстан.

Количество дел об административных правонарушениях по статье **551** Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» (недекларирование или недостоверное таможенное декларирование товаров, наличных денежных средств, недостоверное заявление сведений в таможенных документах и др.) составило **287**.

#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В целях снижения рисков использования курьеров наличных в схемах ОД, а также активизации работы по выявлению незадекларированных денежных средств, перемещаемых через таможенные и пограничные посты.

Министерство финансов Республики Казахстан планируется интегрировать со своими ресурсами базы данных по пассажирам для определения частоты и цели пересечения таможенной границы как стран-участниц Евразийского экономического союза, так и других пограничных государств.

В свою очередь АФМ в качестве дополнительных мер по

выявлению незадекларированных наличных денежных средств, денежных инструментов либо недостоверно задекларированных денежных средств планируется проработать следующие меры:

- усилить аналитическую работу в рамках имеющихся совместных планов с органами государственных доходов, использовать их ресурсы по получению у компетентных органов других стран сведений о заявленных физическими лицами при въезде в страну наличных денежных средств;

- организовать взаимный обмен информации между органами по финансовому мониторингу, таможенной, пограничной службами и службой безопасности аэропортов по перемещению физическими лицами через государственную границу Казахстана наличных денежных средств;

- проводить мониторинг, анализ маршрута и частоты перемещения физическими лицами границы с использованием имеющихся информационных баз данных;

- активно использовать потенциал служебно-розыскных собак, специально обученных для выявления денежных средств, при проведении досмотров на таможенных и пограничных постах;

- при проведении таможенного и пограничного контроля широко использовать современные технические средства таможенного контроля (рентген аппараты и др.) для выявления сокрытых от контроля денежных средств.

### **Использование услуг индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок с недвижимым имуществом (далее – риелторы), нотариусов в схемах ОД**

Судебно-следственная практика по коррупционным делам свидетельствует о том, что преступный доход от получения взяток и хищений бюджетных средств зачастую вкладывается в недвижимость.

Однако основные риски ОД через сектор недвижимости связаны с инвестированием капитала, имеющего сомнительное происхождение, в объекты коммерческой и жилой недвижимости за рубежом.

В данном случае риск обусловлен недостаточной прозрачностью бенефициарной структуры собственников объектов недвижимости, приобретенных в иностранных юрисдикциях.

Как правило, купля-продажа недвижимого имущества осуществляется непосредственно при участии нотариуса, риелторы в данном случае выступают исключительно посредниками между продавцами и покупателями (оказывают консультационные услуги и информационное сопровождение).

Такие сделки проходят через БВУ, которыми проводится процедура внутреннего контроля и запрашиваются соответствующие документы.

После завершения сделки и внесения платы за недвижимость правоустанавливающие документы проходят еще одну стадию (до регистрации прав на имущество) – на площадке НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

Следует отметить, что перекрестная проверка БВУ и нотариусами сделок с недвижимым имуществом позволяет эффективно предотвращать ОД в данном секторе.

Между тем необходимо отметить отдельные уязвимости применения схем ОД в данном секторе, к числу которых относятся:

- отсутствие государственного органа, осуществляющего контроль за исполнением риелторами законодательства о ПОД/ФТ;
- отсутствие единого учета риелторов в стране в связи с несовершенством общего классификатора видов экономической деятельности;
- регистрация правоохранительными органами фактов оказания риелторами посреднических услуг по купле-продаже недвижимости лицам, совершившим незаконные финансовые операции.

#### **Принятые меры по минимизации рисков**

В определенной степени установление в национальном законодательстве сроков, в течение которых собственник не может реализовать приобретенный объект недвижимости без уплаты подоходного налога, позволило снизить риски использования недвижимости в схемах ОД.

АФМ проводится работа по дальнейшему повышению охвата сектора риелторов системой ПОД/ФТ посредством использования площадки «Дистанционный мониторинг».

#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В целях принятия мер по минимизации рисков ОД планируется:

- определить уполномоченный государственный орган по регулированию деятельности риелторов, а также лицензированию деятельности лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- пересмотреть общий классификатор видов экономической деятельности по риелторам, в том числе разграничив по услугам найма и продажи (для конкретизации видов деятельности СФМ);
- проработать вопрос о снижении пороговой суммы по операциям купли-продажи недвижимого имущества;
- предусмотреть в требованиях правил внутреннего контроля условия по принятию мер риелторами в отношении всех участников сделки (продавец и покупатель).

Данные меры позволят усилить ПОД/ФТ в секторе риелторских услуг.

**Использование других СФМ в схемах ОД** (организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и обменные операции, профессиональных участников рынка ценных бумаг, центрального депозитария, страховых (перестраховочных) организаций и брокеров, обществ взаимного страхования, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность без лицензии, а также с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них)

Проведенный анализ показал наличие отдельных уязвимостей по указанной категории СФМ, в частности:

- отсутствие регулирующего органа в рассматриваемом периоде;
- недостаточная автоматизация мониторинга финансовых операций;
- наличие значительного количества выявляемых нарушений при надлежащей организации контроля со стороны государственных органов.

Однако, как показывает практика, они не использовались в схемах ОД на территории Казахстана, то есть данные сектора не образуют высоких рисков для национальной антиотмывочной системы.

В целях минимизации возможных негативных последствий от наличия уязвимостей прорабатываются меры по их устранению.

## **ГЛАВА IV. Заключение (резюме) по рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем**

Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем за 2018-2020 годы, позволила всем участникам антиотмывочной системы определить основные угрозы, уязвимости и зоны повышенного риска, характерные для Казахстана.

По итогам выработаны меры, направленные на снижение рисков ОД и повышение эффективности национальной антиотмывочной системы, которые включают в себя:

- совершенствование национального законодательства;
- расширение ведомственных планов государственных органов;
- модернизацию информационного взаимодействия, укрепление кадрового потенциала.

Отчет является практическим пособием для использования в работе всеми участниками национальной системы ПОД/ФТ, а также для учета в проектах по проведению региональной и секторальной оценки рисков ПОД/ФТ.

Государственным и правоохранительным органам Республики Казахстан предложено переориентировать свою деятельность с учетом рискориентированного подхода и мер, указанных в плане по минимизации рисков ОД. Это повысит эффективность проводимых финансовых расследований, обеспечит меры конфискации и возврат активов.

Органам-регуляторам предложено повысить эффективность взаимодействия с АФМ в части разработки рекомендаций методических пособий для СФМ, а также проведения секторальных оценок рисков.

СФМ рекомендовано использовать результаты национальной оценки рисков в своей деятельности для модернизации правил внутреннего контроля в части категорирования своих услуг, продуктов, а также клиентов с учетом выявленных рисков ОД и принятия эффективных мер по их минимизации.